



**AZ MKB BANK NYRT.  
II. SZÁMÚ ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI**

**az**

**MKB Bank Nyrt.**

**Treasury Szolgáltatások keretében kötött ügyleteihez<sup>1</sup>**

Hatályos: **2022.04.01.**

Cégnév: **MKB Bank Nyrt.**  
Székhely: **1056 Budapest, Váci utca 38.**  
Cégjegyzékszám: **Cg. 01-10-040952**  
Honlap: **<http://www.mkb.hu/>**

---

<sup>1</sup> A módosuló rendelkezések a szövegben piros jelöléssel szerepelnek

Tartalomjegyzék:

I.	Általános rendelkezések.....	3
1.	Az Általános Szerződési Feltételekben („ÁSZF”) használt fogalmak és meghatározások .....	3
2.	Az ÁSZF tárgyi hatálya.....	7
3.	Az ÁSZF nyilvánossága .....	8
4.	Együttműködés és tájékoztatás.....	8
5.	A Bank döntési jogköre.....	10
6.	Képviselőt .....	11
7.	Ügyfél-átvilágítás .....	11
8.	Értesítések .....	11
9.	Írásbeliség.....	14
10.	Felelősség .....	15
II.	A jelen ÁSZF hatálya alá tartozó szolgáltatások, ügyletek és azok általános jellemzői.....	17
1.	Treasury Keretszerződés .....	17
2.	Szerződésszegési események és körülmények .....	18
3.	Elszámolás szerződésszegés esetén .....	19
4.	Ügylettípusok.....	20
5.	Azonnali devizaügyletek sajátos szabálya .....	20
6.	A befektetési szolgáltatási ügyletek sajátos szabályai .....	22
7.	A Határidős Devizaügylet sajátos szabályai.....	23
8.	Az ügyletkötés menetére vonatkozó általános szabályok .....	24
9.	Biztosíték, pótlólagos biztosíték .....	30
9.1.	Biztosíték nyújtási kötelezettség .....	30
9.2.	A biztosítékok köre .....	32
9.3.	A biztosítéknyújtás fő szabályai.....	32
9.4.	A biztosítéknyújtási kötelezettség megszegése .....	32
9.5.	A Biztosítékok érvényesítése .....	32
III.	Fizetési késedelem .....	33
IV.	A Keretszerződés megszüntetésének szabályai .....	33
V.	Banktitok, értékpapírtitok, üzleti titok.....	34
VI.	Adatvédelem .....	35
VII.	Záró rendelkezések.....	35
	A Szerződésben foglalt jogok engedményezése, jogutódlás .....	35
	Az Ügyfél szerződéskötés előtti tájékoztatása .....	35
	Az egyoldalú módosítás lehetősége .....	35
	Részleges érvénytelenség .....	36
	Vegyes rendelkezések .....	36
	Illetékesség és alkalmazandó jog .....	36
	Az ÁSZF időbeli hatálya.....	37

Az MKB Bank Nyrt. és a Budapest Bank Zrt. 2022. március 31. napjával egyesült (Egyesülés). A Budapest Bank Zrt. beolvadt az MKB Bank Nyrt.-be, a beolvadó társaság általános jogutódja az MKB Bank Nyrt. (a továbbiakban: **Bank**). A Magyar Nemzeti Bank az egyesülést H-EN-I-61/2022. számú határozatával engedélyezte, és egyúttal az MKB Nyrt. tevékenységi engedélyét megerősítette.

Amennyiben bármely dokumentum a Budapest Bank Zrt., mint jogelőd társaság Treasury Szolgáltatások keretében kötött ügyleteihez kapcsolódó általános szerződési feltételekre hivatkozik (Általános szerződési feltételek a Budapest Bank Zrt. Treasury Szolgáltatások keretében kötött ügyleteihez), a hivatkozott dokumentumon az Egyesüléstől az MKB Bank Nyrt. jelen II. számú Általános szerződési feltételeit kell érteni (a továbbiakban: **Általános Szerződési Feltételek** vagy **ÁSZF**).

## I. Általános rendelkezések

Jelen Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseit a Bank és Ügyfelei között Treasury Szolgáltatások igénybevételére létrejött Treasury Keretszerződésekre és azok alapján nyújtott banki és befektetési szolgáltatásokra **vonatkozóan** kell megfelelően alkalmazni **az alábbi szerződésekre kiterjedően**:

- a. az Egyesülés előtt a Budapest Bank Zrt. mint jogelőd és az ügyfelek által kötött, Treasury szolgáltatások igénybevételére létrejött Treasury Keretszerződésekre és azok alapján nyújtott banki és befektetési szolgáltatásokra, amelyekre nézve azok létrejöttkor a jelen ÁSZF került kikötésre, ideértve ezeknek a szerződéseknek az Egyesülést követő módosítását és megszüntetését is;
- b. a fenti a. pontban meghatározott szerződések alapján, azok hatálya alatt akár az Egyesülés előtt a Budapest Bank Zrt., mint jogelőd és az ügyfelek, akár az Egyesülést követően a Bank, mint jogutód és az ügyfelek között létrejött szerződésekre és megtett jognyilatkozatokra, ideértve azok módosítását és megszüntetését is;
- c. az Egyesülést megelőzően a Budapest Bank Zrt.-vel ügyfélkapcsolatban álló ügyfelek és a Bank között az Egyesülést követően a jelen ÁSZF a hatálya alá tartozó, Azonnali Devizaügyletek és Határidős Devizaügyletek kötésére irányuló Treasury Keretszerződésekre, és az azok alapján létrejött Azonnali Devizaügyletekre és Határidős Devizaügyletekre, ideértve mindazok módosítását és megszüntetését is.

### 1. Az Általános Szerződési Feltételekben („ÁSZF”) használt fogalmak és meghatározások

- 1.1. A jelen ÁSZF-ben használt nagy kezdőbetűvel írt fogalmak a Bank működése körében, a Treasury Szolgáltatások keretében kötött szerződéseknél és ügyleteknél a következő jelentéssel bírnak:

**Alap Biztosíték:** az Ügyfél vagy valamely harmadik személy által a Treasury Keretszerződéssel összefüggésben, az egyes Ügyletekből keletkező fizetési

kötelezettségek teljesítésének biztosítására az ügyletkötéskor – annak előfeltételeként - nyújtott Biztosíték;

**ÁSZF:** a Treasury Szolgáltatások keretében nyújtott banki és befektetési szolgáltatások általános szerződési feltételeit tartalmazó jelen dokumentum mindenkor hatályos változata;

**Azonnali Devizaügylet (Spot ügylet):** az Ügyfél kezdeményezésére létrejövő olyan, a Hpt. hatálya alá tartozó ügylet, amelynek során a Bank és az Ügyfél között meghatározott devizaösszegek meghatározott áron, a szerződéskötés napjától számított legfeljebb második Banki Munkanapon (spot) történő eladására, illetve vételére kerül sor;

**Bank:** a **MKB Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (székhelye: **1056 Budapest, Váci utca 38.**; cégjegyzékszám: **Cg. 01-10-040952**);

**Banki Munkanap:** az a nap, amikor a Bank üzletvitel céljából nyitva tart; Külföldi devizanemben végrehajtott tranzakciók vonatkozásában mindazon napokat jelenti, amikor a Bank üzletvitel céljából nyitva tart és az érintett devizanem pénzügyi központjaiban abban a devizanemben pénzügyi elszámolás történik, illetőleg az adott devizanemben teljesítendő fizetések pénzügyi elszámolása az általánosan alkalmazott banki gyakorlat szerint lehetséges;

**Bázis Deviza / Jegyzett Deviza:** devizaárfolyam jegyzésénél az első deviza, amelynek adott egységében a másik devizát kifejezik;

**II. számú Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzat:** a Bank által folytatott **és II. számú Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzatban meghatározott**, a Bszt. hatálya alá tartozó befektetési szolgáltatási tevékenységre és a befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatásra vonatkozó üzletszabályzat mindenkor hatályos változata;

**Biztosíték:** az Ügyfél vagy valamely harmadik személy által a Keretszerződéssel összefüggésben, az egyes Ügyletekből keletkező fizetési kötelezettségek teljesítésének biztosítására nyújtott *Alap Biztosíték és Kiegészítő Biztosíték* összefoglaló elnevezése;

**Bszt.:** a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény;

**Egyedi Szerződés / Egyedi Ügylet:** a Bank és az Ügyfél között a vonatkozó Keretszerződés alapján létrejövő, a konkrét (egyedi) banki vagy befektetési szolgáltatásra irányadó szerződés, amely a jelen ÁSZF-ben foglaltak szerint telefonon folytatott kommunikációval az ügyletkötéskor jön létre;

**Elszámolások Teljesítés:** a teljesítés olyan módja, amikor valamely Ügyletből származó jogokat és kötelezettségeket a Felek egymásnak nem teljesítik bruttó módon az Értéknapon, hanem helyette ellentétes irányú ügylet vagy ügyletek kötésével, nyereség/vesztés elszámolással lezárják az Ügyletet, azaz az eredeti és a

záró ügylet vagy ügyletek különbségéből eredő árfolyameredmény kerül a Felek által teljesítésre;

**EMIR:** a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet;

**Értéknap:** az a Banki Munkanap, amelyen egy adott Ügylet alapján a Felek egymásnak teljesíteni kötelesek;

**Felek:** a Bank és az Ügyfél együttesen;

**Felügyelet:** a Magyar Nemzeti Bank;

**Határidős Devizaügylet:** az Ügyfél kezdeményezésére létrejövő olyan, a Bszt. hatálya alá tartozó ügylet, amelynek keretében az egyik fél egy adott pénznemben meghatározott devizaösszeget (az „Eladott Összeg”) a másik félre átruház, egy másik pénznemben meghatározott devizaösszeg (a „Vásárolt Összeg”) ellenében (az összegek meghatározásánál a két pénznem között fennálló, a Bank által az ajánlatban meghatározott határidős devizaárfolyamot alkalmazva), a Felek által meghatározott Értéknapon történő teljesítéssel;

**Hirdetmény(ek):** a Bank által a jelen ÁSZF, illetőleg a vonatkozó üzletszabályzat felhatalmazásán alapuló és annak megfelelően közzétett és módosítható azon – általános szerződési feltételnek minősülő – dokumentum(ok), mely(ek)ben a Bank egyes Ügyfeleit érintő információkról, tényekről, jogokról és kötelezettségekről tájékoztatja Ügyfeleit, és amelyek külön kikötés nélkül is az Ügyfél és a Bank közötti jogviszony részét képezik. Hirdetmény alatt elsődlegesen a jelen ÁSZF felhatalmazásán alapuló **II. számú Treasury Hirdetmény** értendő;

**Hpt.:** a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény;

**Info Törvény:** az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény;

**KELER Zrt.:** a KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.; cégjegyzékszám: 01-10-042346);

**Kiegészítő Biztosíték:** a Bank által a Keretszerződéssel összefüggésben, az egyes Ügyletekből keletkező fizetési kötelezettségek teljesítésének biztosítására az Ügyféltől az Alap Biztosítékon kívül olyan esetben igényelt egy vagy több Biztosíték, amikor az Ügyfél fennálló (még le nem zárt vagy nem teljesített) Nyitott Pozícióinak piaci átértékelésekor az Ügyleteken kimutatott nem realizált veszteség eléri a Bank által a mindenkor hatályos **II. számú Treasury Hirdetményben** meghatározott ún. értesítési küszöbértéket.

**Margin Nyilvántartási Számla:** olyan speciális nyilvántartási számla, amely kizárólag a Teljes Treasury Keret nyilvántartására és nyomon követésére szolgál, és amelyet a Bank a Keretszerződés aláírásával egyidejűleg minden, a Bank által előzetes fedezeti

igényhez kötött Ügyletet igénybe vevő Ügyfél számára megnyit; a Margin Nyilvántartási Számla nem minősül fizetési számlának, az fizetési forgalom elszámolására nem alkalmas, afelett az Ügyfél nem rendelkezhet;

**Nyitott Pozíció:** a Keretszerződés alapján megkötött, de a Felek valamelyike által nem, vagy csak részben teljesített, illetőleg határidőig helytállási kötelezettséget jelentő Ügyletek együttes értéke;

**OTC Ügylet:** olyan Egyedi Ügylet, amelynek megkötésére a Tőzsdén kívül, illetve más Szabályozott Piac által erre a célra üzemeltetett rendszerén kívül kerül sor, és amelyre a Tőzsde, valamint más Szabályozott Piac szabályzatai nem vonatkoznak;

**Pénzügyi Eszköz:** a Bszt. 6. §-a által meghatározott pénzügyi eszköz(ök);

**Pmt.:** a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény;

**Pozíció Lezáró Nettósítás:** a Keretszerződés hatálya alatt kötött Ügyletekből eredő tartozásoknak és követeléseknek az adott pénzügyi termék piacán elfogadott elszámolásaként egyetlen nettó tartozássá vagy követeléssé történő átalakítása, amelynek eredményeként a tartozás vagy a követelés kizárólag az ekként megállapított nettó összegre korlátozódik;

**Ptk.:** a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény;

**Spot Értéknapi:** az ügyletkötés napjától számított legfeljebb második Banki Munkanap (devizaügylet esetén);

**Szabad Treasury Keret:** a Biztosítékok beszámítási értéke növelve a Treasury Limit összegével és csökkentve az átértékelési veszteség összegével, amely összeg erejéig az Ügyfél pozíciót nyithat és amelynek számítása a jelen ÁSZF II. 8.6. pontja szerint történik;

**Szabályozott Piac:** az Európai Unió tagállamának tőzsdéje és minden más olyan piaca, amely megfelel a következő feltételeknek:

- a) piacműködtető által működtetett és/vagy irányított multilaterális rendszer,
- b) megkülönböztetés-mentesen, szabályaival összhangban összehozza több harmadik fél pénzügyi eszközökben lévő vételi és eladási szándékát, vagy elősegíti ezt oly módon, hogy az szerződést eredményezi a szabályai alapján kereskedésre bevezetett pénzügyi eszköz tekintetében,
- c) a székhely szerinti tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának engedélyével rendelkezik,
- d) rendszeres időszakonként, meghatározott időben működik,
- e) szerepel az Európai Bizottság honlapján közzétett, a szabályozott piacokról készített jegyzékben

**Szerződés:** a Treasury Szolgáltatás(ok) vonatkozásában kötött Keretszerződés és a Keretszerződés alapján létrejövő Egyedi Szerződés(ek) összefoglaló elnevezése

(beleértve az ÁSZF és a Hirdetmények rendelkezéseit is és az egyéb hivatkozással az előbbiek részévé tett rendelkezéseket is);

**Tőzsde:** a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (BÉT) vagy ennek bármely jogutódja;

**Treasury Keretszerződés vagy Keretszerződés:** az Ügyféllel a jelen ÁSZF hatálya alá tartozó Ügyletek megkötéséhez létrejövő, keretjellegű szabályokat tartalmazó szerződés;

**Treasury Szolgáltatások:** a jelen ÁSZF hatálya alá tartozó banki és befektetési szolgáltatások;

**Treasury Limit:** a Bank és az Ügyfél között a Keretszerződés alapján kötendő, illetve a már megkötött Ügyletekhez kapcsolódóan az Ügyfél részére esetlegesen biztosított, a megkötendő Ügyletkez előírt Biztosítékként, illetve az Ügyfél által még nem vagy csak részben teljesített Egyedi Ügyletek pénzügyileg még el nem számolt veszteségének fedezeteként használható technikai keretösszeg, amelynek mértékéig a Bank eltekint a Biztosíték nyújtására vonatkozó kötelezettség teljesítésétől és amely az Ügyletek teljesítésére nem használható fel;

**Teljes Treasury Keret:** azt az összeget jelenti, amelyet a Keretszerződés alapján kötött, Alap Biztosíték nyújtására vonatkozó kötelezettséggel érintett Ügyletek Biztosítékeként az Ügyfél oldaláról egy adott pillanatban figyelembe vehető, és amely az Ügyfél által adott Biztosítékek értékének és a Szabad Treasury Keretnek az összege, amelyet adott időpontra nézve a Margin Nyilvántartási Számla egyenlege jelenít meg;

**Tpt.:** a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény;

**Ügyfél:** minden olyan gazdasági társaság és egyéb jogi személy, egyéni cég, valamint egyéb természetes személy, aki/amely részére a Bank banki és/vagy befektetési szolgáltatásokat nyújt a jelen ÁSZF-ben foglaltak szerint, külön Keretszerződés alapján;

**Ügylet:** a Bank által a vonatkozó Keretszerződés és az ahhoz kapcsolódó Egyedi Szerződés alapján megkötött egyedi banki vagy befektetési szolgáltatási ügylet, amely a jelen ÁSZF hatálya alá tartozik;

**Ügyletkötési Időszak (Treasury Üzleti Órák):** az a Banki Munkanapokon belüli időszak, amelyet a mindenkor hatályos **II. számú Treasury Hirdetmény** jelöl meg és amelyen belül a Treasury Szolgáltatások igénybe vehetőek.

## 2. Az ÁSZF tárgyi hatálya

- 2.1. A Bank a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységek üzletszerű folytatását az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 41.005/1998.(február 27.), a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (jogutódja a Magyar Nemzeti Bank) III/41.005-3/2001. (augusztus 7.), valamint a 41.005-5/2002. (december 17.) sz.

engedélyei alapján végzi, a pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységét az Állami Bankfelügyelet által 57/1993. számon kiadott és az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet (jogutódja a Magyar Nemzeti Bank) 975/1997/F. számú határozatával megerősített engedélyező határozat alapján végzi.

2.2. A Bank a jelen ÁSZF alapján a következő tevékenységeket végezheti, illetve Treasury Szolgáltatásokat nyújthatja az Ügyfelek számára a pénz- és tőkepiacon:

- a) a Hpt. által szabályozott és a Bank által végezhető pénzügyi szolgáltatások közül a Treasury Szolgáltatások keretében a Bank a következő pénzügyi szolgáltatásokat nyújthatja:
  - valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység;
- b) a Bszt. által szabályozott és a Bank által végezhető befektetési szolgáltatások közül a Treasury Szolgáltatások keretében a Bank a következő tevékenységeket végezheti:
  - megbízások felvétele és továbbítása,
  - megbízás végrehajtása az Ügyfél javára,
  - saját számlás kereskedés.

2.3. A jelen ÁSZF a Bank által nyújtott Treasury Szolgáltatások keretében végzett pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységek azon általános jellegű szerződési és üzleti feltételeit állapítja meg, melyeket a Bank Ügyféllel kötött szerződéseinek nem vagy nem az itt leírt részletességgel tartalmaznak.

2.4. A Treasury Szolgáltatások nyújtása keretében a Szerződések, illetőleg a jelen ÁSZF által nem szabályozott kérdésekben a II. számú Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzata, valamint a Treasury Szolgáltatásokhoz kapcsolódó betétekre és pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozóan az ezen szolgáltatások tárgyában az Ügyféllel kötött szerződésekben meghatározott mindenkor hatályos banki üzletszabályzat(ok)/általános szerződési feltételek rendelkezései az irányadóak.

Ha a Bank által nyújtott Treasury Szolgáltatásra vonatkozó jelen ÁSZF hatálya alá tartozó Keretszerződés, illetve Egyedi Szerződés valamely rendelkezése eltér a jelen ÁSZF-ben foglaltaktól, akkor az adott jogviszonyban a Felek között létrejött Egyedi Szerződés rendelkezései az irányadóak.

### 3. Az ÁSZF nyilvánossága

3.1. A jelen, ÁSZF nyilvános, azt a Bank a Keretszerződés megkötésekor – erre irányuló kifejezett kérés esetén – az Ügyfél, valamint a biztosítéknyújtó személyek részére papír alapon vagy tartós adathordozón díjmentesen átadja, illetve számukra folyamatosan elérhetővé teszi a honlapján és a Bank székhelyén, valamint ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló fiókjaiban.

### 4. Együttműködés és tájékoztatás



- 4.1. A Bank és az Ügyfél a Szerződések teljesítésében együttműködnek. Mind a Bank, mind az Ügyfél kötelesek a Szerződésekhez kapcsolódó tényekről és körülményekről egymást késedelem nélkül tájékoztatni, felhívni egymás figyelmét az esetleges változásokra.
- 4.2. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Bankot, ha időben nem érkezett meg hozzá valamely olyan értesítés, amely a Bankot terheli, és amelyre jellege folytán számítani kellett (pl. rendszeresség alapján, ügyletkötés kapcsán). Ha az ilyen értesítések tekintetében az Ügyfél nem jelzi az értesítés elmaradását, az ebből eredő károk az Ügyfelet terhelik.
- 4.3. Az Ügyfél adataiban és a Bankkal kötött Szerződést érintő körülményekben (különösen: a Banknak bejelentett adatokban, értesítési címében, jog- és cselekvőképességben, képviseleti jogban, kockázatviselő képességben és hajlandóságban, pénzügyi helyzetben, befektetési célok tekintetében) beállt bármely változást a Bank részére haladéktalanul, de legkésőbb a módosulásról való tudomásszerzését követő 5 (öt) Banki Munkanapon belül be kell jelenteni. Az ennek elmulasztásából eredő károk az Ügyfelet terhelik.
- 4.4. Az Ügyfél a Keretszerződésből, illetve az annak hatálya alatt kötött Egyedi Szerződésekből eredő fizetési kötelezettségek maradéktalan teljesítésének időpontjáig haladéktalanul értesíteni köteles a Bankot különösen az alábbi tények és események bekövetkezéséről:
  - a) bármely Biztosítékot érintő végrehajtási, illetve a biztosítéknyújtóval szemben kezdeményezett végrehajtási eljárásról;
  - b) a vállalkozásként működő Ügyféllel vagy a vállalkozásként működő biztosítéknyújtóval szemben kezdeményezett csőd- vagy felszámolási eljárásról;
  - c) az Ügyfél vagy a biztosítéknyújtó harmadik személy fizető-, illetőleg teljesítőképességét érintő hatósági intézkedésről;
  - d) az Ügyféllel vagy a biztosítéknyújtó harmadik személlyel szemben foganatosított végrehajtási cselekményről.
- 4.5. Az Ügyfél Bankkal fennálló szerződéses jogviszonyának, valamint a Keretszerződés, illetve az annak hatálya alatt kötött Egyedi Szerződések megszűnését követő elszámolási időszak tartama alatt, köteles haladéktalanul írásban tájékoztatni a Bankot az átalakulási, kiválási, szétválási, egyesülési és beolvadási szándékról, a vagyonának a tervezett megosztásáról, valamint arról, ha tudomására jut, hogy harmadik személy felszámolási eljárás megindítását kezdeményezte vele szemben.
- 4.6. Az értesítési kötelezettségek bármelyikének elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, melynek alapján a Bank jogosult a Keretszerződést, illetve az Egyedi Szerződés(ek)e)t is azonnali hatállyal felmondani, és az Ügyfél említett szerződésekből eredő tartozásait lejárttá tenni.
- 4.7. Az Ügyfél az általa kötött Egyedi Szerződések teljesítéséről és a Bank által vezetett számlájának egyenlegéről a jelen ÁSZF-ben foglaltaktól eltérő módon is felvilágosítást kérhet. Ilyen esetben a Bank jogosult külön díjat felszámítani, amely mértéke –

alkalmazása esetén – a vonatkozó pénzforgalmi Hirdetményben kerül meghatározásra.

- 4.8. A Bank az ÁSZF-ben, illetve a **II. számú** Treasury Hirdetményben történt módosításokról (pl.: főbb tartalom, hatályba lépés), illetőleg ezek tényéről az Ügyfelet a Bank honlapján értesíti. Az értesítésekben foglaltakat az Ügyfél köteles megismerni.
- 4.9. Amennyiben az Ügyfél úgy ítéli meg, hogy nem kapta meg valamennyi, számára fontosnak, lényegesnek vagy egyéb, de – álláspontja szerint – a döntésének meghozatalához szükséges elégséges információt vagy – a közzététel ellenére – Bank bármely dokumentuma számára nem elérhető, azt köteles jelezni a Bank felé az ügyletkötés előtt.
- 4.10. A Bank az egyes tájékoztatásokat jogosult más dokumentumokra, harmadik személy által közzétett információkra való utalással – az elérhetőségek megjelölésével – megadni, azzal, hogy harmadik személy által szolgáltatott információk teljes körűségéért, helytállóságáért, aktualitásáért a Bank felelősséget nem vállal. E harmadik személyek nem minősülnek a Bank alvállalkozójának, egyéb közreműködőjének.
- 4.11. A Bank mindent megtesz annak érdekében, hogy az Ügyfél által kért pótlólagos információt megadja az Ügyfél részére. Amennyiben azonban a Banknak fel nem róható okból az Ügyfél által kért információ nem áll a Bank rendelkezésére, azt az Ügyféllel közli. Ebben az esetben a Bank nem tehető felelőssé az ebből eredő következményekért.
- 4.12. A **II. számú** Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzata szerinti Lakossági Ügyfél az Alkalmassági és Megfelelési Kérdőíven („**MiFID teszt**”) túl is köteles valamennyi olyan információ Bank tudomására hozására, amely befolyással lehet arra, hogy az adott ügylet vagy ügylettel érintett eszköz az Ügyfél ismereteinek valóban megfelelő, számára valóban alkalmas. Az ennek elmulasztásából eredő következményekért a Bank nem felelős.
- 4.13. Az Ügyfél köteles az adott ügylet megkötése, illetve befektetési döntése meghozatala előtt tájékozódni az érintett szolgáltatással, pénzügyi eszközzel kapcsolatos jogi, pénzügyi, közgazdasági és elszámolási szabályokról és felmérni a szolgáltatásokra, pénzügyi eszközzel kapcsolatos ügyletekre vonatkozó egyes kockázatokat. A Bank által nyújtott tájékoztatáson felül az Ügyfél köteles megtenni mindent annak érdekében, hogy a releváns információk birtokában hozza meg döntését.

## **5. A Bank döntési jogköre**

- 5.1. A Bank jogosult eldönteni, hogy az Ügyfél részére nyújt-e a jelen ÁSZF hatálya alá tartozó valamely szolgáltatást, illetőleg, hogy az Ügyfél részére milyen szolgáltatásokat nyújt, és ezen döntésével összefüggésben sem az Ügyfél, sem harmadik személy nem jogosult semmiféle igényt érvényesíteni a Bankkal szemben.

A Bank a jelen ÁSZF hatálya alá tartozó szolgáltatások nyújtásáról mindenkor a saját belső szempontjai alapján dönt, és a döntését nem köteles megindokolni.

- 5.2. A szolgáltatásnyújtás kezdeményezéséhez a Bank részére át kell adni a Bank által megjelölt dokumentumokat, információkat. Az egyes szolgáltatások igénybevételéhez, az egyes ügyletek megkötéséhez szükséges dokumentumok listája jelen ÁSZF adott ügylettípusra vonatkozó rendelkezéseiben, illetve a mindenkor hatályos **II. számú Treasury Hirdetményben** kerül meghatározásra.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bszt. hatálya alá eső ügylettípusok esetében szolgáltatásnyújtás kezdeményezése előtt köteles a Bank által rendelkezésére bocsátott úgynevezett Alkalmassági és Megfelelési Kérdőívet („**MiFID teszt**”) kitölteni, amit a Bank megfelelően értékeli és a Bank jelen ÁSZF hatálya alá tartozó, a Bszt. hatálya alá tartozó Treasury Szolgáltatást kizárólag a MiFID teszt eredménye alapján megállapított besorolás szerint nyújt az Ügyfélnek.

## 6. Képviselet

- 6.1. Az üzleti kapcsolatok biztonsága érdekében a Bank vizsgálja az Ügyfél képviseletében eljáró személy(ek) képviseleti jogosultságát, és bármikor kérheti a képviseleti jog megfelelő igazolását.

## 7. Ügyfél-átvilágítás

- 7.1. A Bank az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor **az ügyfél fizetési számlájának megnyitása során** köteles az Ügyfél, illetve annak képviselője Pmt. szerint ügyfél-átvilágítását és a személyazonosság igazoló ellenőrzését elvégezni, amelyre a Bank **Általános Üzletszabályzatának és annak II. Számú függelékének** vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

- 7.2. A Bank a Pmt. szerint ügyfél-átvilágítást a Treasury Szolgáltatások nyújtását megelőzően, a 7.1. pont szerint hivatkozottak alapján elvégzi, amelynek megtörténte a Treasury Szolgáltatások nyújtásának előfeltétele. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések ismételt elvégzése akkor nem szükséges, ha

- a) a Bank az Ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket már egyéb ügylet kapcsán elvégezte; és
- b) a Bank az adott ügyleti megbízásnál az Ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságát megállapította; és
- c) nem történt változás a Bank által korábban rögzített azonosító adatokban.

## 8. Értesítések

8.1. A Bank – Treasury Szolgáltatások tekintetében - az alábbi módokon küldheti meg az értesítéseit az Ügyfélnek:

- a) postai úton az Ügyfél által megadott címre,
- b) faxon az Ügyfél által megadott faxeszámra,
- c) e-mailben az Ügyfél által megadott e-mail címre,
- d) telefonon (szóban) az Ügyfél által megadott telefonszámra (ideértve a hangrögzítőn hagyott üzenetet is),
- e) Hirdetmény útján.

Amennyiben jogszabály vagy az Ügyféllel kötött hatályos Egyedi Szerződés kifejezetten eltérően nem rendelkezik, úgy a Bank jogosult meghatározni, hogy egyes értesítési, felhívási, tájékoztatási, figyelmeztetési és egyéb közlési kötelezettségének milyen módon tesz eleget.

8.2. A Bank nem köteles több értesítési csatornán megkísérelni az értesítést. Az Ügyfél kötelezettsége, hogy a Bankkal kötött megállapodásban meghatározott értesítési címein való kézbesítést vagy elérhetőséget biztosítsa, beleértve az egyes kézbesítési módokhoz szükséges technikai háttérrel (pl. internetes kapcsolat). Az ebből fakadó károkért a Bank nem tehető felelőssé.

8.3. A jelen ÁSZF, a Keretszerződés, illetve az Egyedi Szerződés eltérő rendelkezése hiányában, amennyiben bármely értesítésre annak kézhezvételétől számított 5 (öt) Banki Munkanapon belül nem érkezik észrevétel vagy kifogás, a Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az értesítés tartalmát az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta.

8.4. Az Ügyfél a Bankot írásban, postai úton köteles értesíteni, kivéve, ha a jelen ÁSZF vagy a Felek megállapodása ettől eltérően rendelkezik.

8.5. Az Ügyfélnek a Bank részére szóló írásos küldeményeit a Bank székhelyének címére kell küldenie.

8.6. Postai úton történő értesítés:

A Bank az Ügyfélnek szóló nyilatkozatokat, értesítéseket és egyéb okiratokat az Ügyfél által a Keretszerződésben megjelölt levelezési címre küldi. Ilyen cím hiányában a Bank az Ügyfél általa ismert székhelyének/lakóhelyének címére küldi az iratokat.

Az Ügyfél által közölt hibás cím miatti téves postázásból eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik, és azonnal esedékkessé válnak. Amennyiben a Banknak egyáltalán nem áll rendelkezésére cím, vagy a postai kézbesítés bármely okból eredménytelen, az értesítés elmaradásából származó károkért a Bank nem felel.

A Bank az Ügyféllel történt eltérő írásbeli megállapodás hiányában kizárólag levélben, postai úton küldi meg az értesítéseket az Ügyfélnek.

A Bank jogszabály eltérő rendelkezése hiányában nem köteles semmilyen levelet ajánlott küldeményként, tértivevényesen vagy bármilyen más emelt szintű szolgáltatással (pl. prioritaire) feladni.

A Bank által az Ügyfélnek küldött bármilyen postai levél elküldésének tényét a postai feladójegyzék igazolja. A Bankot a postai kézbesítés bármilyen késedelméért, hibájáért, elmaradásáért semmilyen felelősség nem terheli.

A Banknak lehetősége van arra is, hogy az Ügyfélnek szóló bármely levelet közvetlenül, futár útján kézbesítsen. Ha a Bank bármilyen levelet futár útján küld meg az Ügyfélnek, úgy a kézbesítés napja az átvétel napja.

Ha az Ügyfél által megadott címre küldött bármely értesítést bármikor, bármilyen megjelöléssel a Banknak kézbesítetlenül visszaküldték, a Bank nem köteles azt ismételtlen megküldeni. A megadott címre postai úton küldött értesítés belföldi cím esetében az elküldésének napjától számított 5. (ötödik) napon, Európán belüli cím esetében az elküldésétől számított 10. (tizedik) napon, Európán kívüli cím esetében az elküldésétől számított 20. (huszadik) napon kézbesítettnek minősül.

Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a Banknak kézbesítési célokra megadott címén a Keretszerződés megkötésétől a Keretszerződés megszűnéséig folyamatosan rendelkezzen a postai küldemények átvételére jogosult személlyel (képviselővel). Ennek elmulasztása esetén az átvételre jogosult személy (képviselő) hiányára előnyök szerzése végett nem hivatkozhat.

Ha a megadott címre küldött értesítést, bármikor, bármilyen megjelöléssel a Banknak kézbesítetlenül visszaküldték, ettől az időponttól kezdve a Bank – annak érdekében, hogy az Ügyfél adatainak illetéktelen megszerzését elkerülje – jogosult az Ügyfélnek a jelen ÁSZF hatálya alatt küldendő értesítéseket tartalmazó leveleket visszatartani mindaddig, amíg az Ügyfél a levelezési címét meg nem erősíti vagy nem módosítja. Ebben az esetben a Bankot terhelő értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő a küldemény előállításának időpontjában. Az értesítés előállításának időpontjára a Bank belső nyilvántartása irányadó.

#### 8.7. Faxon történő értesítés:

A Bank faxon történő kapcsolattartás esetében a faxüzenet Bank általi elküldésének tényét az Ügyfél faxszámára történt üzenetküldésről szóló „OK” jelzésű visszaigazolással vagy egyéb módon igazolhatja. A megküldés időpontja a Bank fax igazoló szelvényén/rendszerében rögzített időpont.

Az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő abban az esetben is, ha a Bank telefax-rendszere nem jelez semmilyen adatátviteli hibát vagy a küldés megtörténtét visszaigazolja, a Bank által megküldött értesítés azonban a Banknak nem felróható okból később jut el az Ügyfélhez.

Ha olyan okból, amelyért a Bank nem felelős, az Ügyfél részére küldött értesítés nem tekinthető teljesítettnek, a Bank nem köteles az értesítés újbóli elküldését megkísérelni.

#### 8.8. E-mailben történő értesítés:

Az Ügyfél részére a Bank által küldött e-mail elküldés időpontjában kézbesítettnek minősül. Az Ügyfél részére a Bank által küldött email, elküldésének tényét a Bank bármely informatikai eszközén nyilvántartott, elküldést igazoló adattal vagy visszaigazolással bizonyíthatja. A megküldés időpontja a Bank informatikai rendszere által rögzített időpont.

Az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő abban az esetben is, ha a Bank informatikai rendszere nem jelez semmilyen adatátviteli hibát vagy a küldés megtörténtét visszaigazolja, a Bank által megküldött értesítés azonban a Banknak nem felróható okból később jut el az Ügyfélhez.

Ha olyan okból, amelyért a Bank nem felelős, az Ügyfél részére küldött értesítés nem tekinthető teljesítettnek, a Bank nem köteles az értesítés újbóli elküldését megkísérelni.

Az Ügyfél felelőssége, hogy bármely e-mailben kapott értesítés valós feladójáról maradéktalanul meggyőződjön, szükség esetén a Banktól az értesítés küldésének megerősítését kérje. A Bank nem vállal felelősséget az e-mailben küldött értesítés jogosulatlan harmadik személyek általi megismeréséből eredő károkért.

#### 8.9. Telefonon (szóban) történő értesítés:

A telefonon történő értesítés teljesítettnek tekintendő, ha a Bank a tárgybani telefonhívást rögzítette. Az értesítés időpontja a Bank mindenkor hangrögzítési rendszerében a telefonbeszélgetés időpontjaként rögzített időpont.

#### 8.10. Hirdetmény útján történő értesítés:

A Bank jogszabályban meghatározott esetekben köteles, egyéb esetekben jogosult az Ügyfeleket Hirdetmény útján értesíteni. A jogszabályi rendelkezés alapján közzétett Hirdetményhez fűződő jogkövetkezményekre vonatkozóan a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések az irányadók.

Kógens jogszabályi rendelkezés hiányában a Hirdetmény útján történő értesítés a Bank honlapján való közzététellel történik.

A Bank nem felel az abból eredő kárért, hogy a Hirdetmény közzétételét követően az Ügyfél a Hirdetményt késedelmesen vagy nem teljességgel olvassa el.

### 9. Írásbeliség

9.1. A Felek a Bank által nyújtott valamely banki vagy befektetési szolgáltatásra vonatkozó, illetőleg ahhoz kapcsolódó megállapodásaikat, továbbá az egymásnak szóló értesítéseket, nyilatkozatokat kötelesek írásba foglalni.

9.2. Írásbelinek minősül az egymásnak levélben, e-mail-ben vagy faxon küldött értesítés, kérelem, nyilatkozat. A nem írásbeli közléseket egyidejűleg írásban meg kell erősíteni.

- 9.3. A telefonon vagy más, nem írásos formában kapott közlés írásbeli visszaigazolása esetén a másik fél haladéktalanul köteles jelezni a közlés és az írásbeli visszaigazolás közötti esetleges eltérést.
- 9.4. Ha az Ügyfél telefonszáma, faxszáma, elektronikus levelezési címe vagy más elektronikus elérhetősége a Keretszerződésben vagy más okiratban megjelölésre kerül, a feltüntetett telefonról, telefaxról, e-mail címről vagy más elektronikus elérhetőségről érkezett közléseket, iratokat minden esetben az Ügyfétől származónak kell tekinteni.
- 9.5. A Bank kizárja minden felelősségét, amely az adott kommunikációs eszköz jogosulatlan személy általi használatából vagy az adott kommunikációs eszköz útján eljuttatott okiratok hamisított mivoltából ered.

## **10. Felelősség**

- 10.1. A Bank a tevékenysége során mindenkor az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével és a szakmai gondosság követelményének megfelelően jár el.
- 10.2. A Bank megtéríti mindazt, az Ügyfél által bizonyított anyagi kárt, amelyet bizonyítottan jogellenesen és neki felróható módon az Ügyfélnek okozott.
- 10.3. Egyik Fél sem felel az olyan kárért, amely vis maior, jogszabályváltozás vagy a szükséges hatósági engedély visszavonása folytán következik be.
- 10.4. A jelen bekezdés értelmében "jogszabályváltozás" bármilyen hatályos jogszabály módosítása vagy megváltoztatása, új jogszabály hatálybalépése, vagy a jogszabály értelmezésében vagy alkalmazásában bekövetkező bármilyen változás.
- 10.5. A Bank nem felel az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért vagy késedelméért, ha eljárását az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita vagy az Ügyfél, illetve harmadik személy felróható magatartása akadályozza.
- 10.6. A Bank nem felel az Egyedi Megbízások/Ügyletek teljesíthetőségéért, a pénzügyi eszközök likviditásáért.
- 10.7. A Bank nem felel az Ügyfél téves vagy hiányos adatszolgáltatásából, az Ügyfél mulasztásából vagy késedelmes adatszolgáltatásából eredő károkért, ideértve különösen mindazon károkat is, melyek abból származnak, hogy az Ügyfél nem bocsátja a Bank rendelkezésére a Bank számára szükséges információkat, adatokat, illetve az ezekben beálló változásokat.
- 10.8. Ha a Bank felismeri a téves vagy hiányos adatszolgáltatást, haladéktalanul felhívja az Ügyfelet a helyes, illetve szükséges adatok közlésére.
- 10.9. A Bank nem köteles arra, hogy a neki bemutatott okiratok eredetiségét, teljességét vagy érvényességét - a tőle elvárható gondossággal elvégzett, az általános üzleti gyakorlatban szokásos és a jogszabályokban előírt vizsgálatokon túl - megvizsgálja. Az

Ügyfél viseli mindazon károkat, melyek ezen okiratok hamisításával, hiányosságával, hatálytalanságával vagy hamis kiállításával kapcsolatosan, vagy ezen hamisított vagy hamis igazoló okmányokon alapuló szerződések teljesítéséből keletkeznek, ha az okirat hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos ellenőrzéssel sem lehetett felismerni.

- 10.10. A Bank nem vállal felelősséget a Bank által nyújtott és a jelen ÁSZF hatálya alá tartozó valamely szolgáltatással összefüggő átutalást vagy hitelintézet, vagy más szervezet hibájából – ideértve az átutalási késedelemből adódó árfolyamvesztéséget is – az Ügyfélnél esetlegesen keletkezett kárért/vesztéséért.
- 10.11. A telefon, telefax és egyéb elektronikus adatátviteli forgalomban vagy rögzítési módban a kommunikáció során bekövetkező zavarokból (ideértve különösen, de nem kizárólagosan az átviteli vagy rögzítő rendszer hibáját, valamint a hamis üzenet, illetve az üzenet olvashatatlanságának esetét) származó károkért a Bank az Ügyféllel szemben csak akkor felel, ha a kárt a Bank jogellenesen és felróható módon okozta.
- 10.12. Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely a kommunikáció során az Ügyfél részéről felmerülő tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, kivéve, ha a kár bizonyíthatóan a Bank jogellenes közrehatásának a következménye.
- 10.13. A bizonyíthatóan a telekommunikációs hálózat/csatorna meghibásodásából, illetve üzemzavarából eredő károk megtérítéséért való felelősséget a Bank kizárja. Amennyiben a telekommunikációs csatornával/hálózattal kapcsolatos hiba, tévedés vagy félreértés bizonyíthatóan a Bank oldalán merül fel, úgy azokért a károkért az Ügyfél nem felel.
- 10.14. Az Ügyfél a Keretszerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy a telefonhálózatot működése során a továbbított adatok jogosulatlan harmadik személyek számára ismertté válhatnak, ideértve az egyébként értékpapírtitoknak vagy banktitoknak minősülő adatokat is. A Bank nem felel az ebből eredően az Ügyfelet vagy harmadik személyt ért semminemű kárért, kivéve, ha azt a károsult a Bank szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásával összefüggésben szenvedte el.
- 10.15. A Bank nem felel azokért a károkért sem, melyek a postai úton történő kézbesítés Banknak nem felróható hibáiból erednek.
- 10.16. A Bank kizárja a felelősségét a vis majornak nem minősülő, de az ügyfélforgalmat akadályozó eseményekért (például áramszünet, csőtörés, bombariadó, a tőzsdei kereskedési rendszer, a tőzsdei vonalak, számítástechnikai rendszerek működésének hibái és más hasonló hatású események).
- 10.17. A Bank által az Ügyfél részére küldött értesítések értékpapírtitoknak minősülő információkat tartalmazhatnak. A küldött értesítések, így az értékpapírtitoknak minősülő adatok címzettje kizárólag az Ügyfél, aki köteles arról gondoskodni, hogy a (mobil) telefonszámhoz, e-mailhez, faxhoz, illetve az egyéb módon megküldött értesítéshez harmadik személy ne férhessen hozzá. A Bankot felelősség nem terheli, ha az Ügyfél ezen kötelezettségeinek nem tesz eleget, és emiatt kár következik be. Ennek megfelelően az Ügyfél köteles a megadott telefonszám, faxszám, e-mail és



postai cím megszűnését, megváltozását, illetve az adatok biztonságát veszélyeztető bármely egyéb körülményt a Banknak haladéktalanul bejelenteni.

10.18. Az Ügyfél által a Keretszerződés mellékletében meghatározott jelszó illetéktelen felhasználásával megtett nyilatkozatokért a Bank kizárja a felelősségét.

## **II. A jelen ÁSZF hatálya alá tartozó szolgáltatások, Ügyletek és azok általános jellemzői**

### **1. Treasury Keretszerződés**

Jelen ÁSZF hatálya alá eső Treasury Szolgáltatások igénybevételének előfeltétele egyrészt i) az 5.2. pontban meghatározott MiFID teszt Ügyfél általi kitöltése és Bank általi értékelése és az alapján az Ügyfél minősítése, amennyiben az adott Treasury Szolgáltatás a Bszt. hatálya alá tartozó, valamint ii) a Bank és az Ügyfél között ún. Treasury Keretszerződés érvényes létrejötté, amely a Treasury Szolgáltatásokra vonatkozó, jelen ÁSZF-ben nem részletezett szabályokat, jogokat, illetve kötelezettségeket tartalmazza.

A Treasury Keretszerződés létrejöttével az Ügyfél jogosulttá válik a jelen ÁSZF-ben és a mindenkor hatályos **II. számú Treasury Hirdetményben** foglaltak szerinti Treasury Szolgáltatások igénybevételére, amennyiben maradéktalanul teljesíti a vonatkozó előfeltételeket.

Felek a Keretszerződés részét képező vonatkozó mellékletben rendelkeznek a részükről üzletkötésre jogosult személyekről és/vagy azok elérhetőségeiről.

Ügyfél a Keretszerződés részét képező vonatkozó mellékletben megjelöli a Bank **Általános Üzletszabályzata II. számú Függelékének hatálya alá tartozó**, az ügyletkötésekkel összefüggő adott devizanemű fizetési számláit, mely számlákról az adott devizanemű fizetési kötelezettségeit teljesíteni kívánja, illetve mely számlákra az adott devizanemű jóváírások teljesítését a Bank részéről elvárja. Ügyfél tudomásul veszi, hogy egy adott devizanemben kizárólag egy számla jelölhető meg. A Keretszerződés előfeltétele továbbá legalább két különböző devizanemű fizetési számla megléte.

Ügyfél az ügyletkötésből eredő fizetési kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy az adott összeg az esedékesség időpontjában az előbbiek szerint meghatározottak szerinti számláján rendelkezésre áll.

Ügyfél a Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy az Ügyfél fizetési kötelezettsége összegével a számláját megterhelje.

A Bank az ügyletkötésből eredő fizetési kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy az adott összeg az esedékesség időpontjában az Ügyfél által meghatározott, a Banknál vezetett fizetési számláján elszámolásra vagy jóváírásra kerül.

Ügyfél Bankhoz történő írásbeli nyilatkozat benyújtásával jogosult a Keretszerződés mellékletében megjelölt fizetési számlákat módosítani. A módosítás banki rendszerekben történő sikeres átvezetéséről a Bank az Ügyfelet értesíti. Az értesítést követően a fizetési kötelezettségeket a módosított fizetési számlákon kell teljesíteni. A módosítás elvégzésére Banknak a hiánytalanul benyújtott dokumentáció kézhezvétele után 48 (negyvennyolc) óra áll rendelkezésre az adatok rendszerekben történő átvezetésére, illetve az Ügyfél értesítésére.

## **2. Szerződésszegési események és körülmények**

A jelen pontban meghatározott bármely esemény a Keretszerződés tekintetében külön-külön szerződésszegést megalapozó körülménynek és ezáltal a Keretszerződés azonnali hatályú (rendkívüli) felmondását megalapozó oknak minősül:

- a) az Ügyfél az esedékességkor valamely olyan összeget elmulaszt megfizetni a Banknak, amely a Keretszerződés és/vagy az Egyedi Szerződés(ek) és/vagy a jelen ÁSZF, illetve az ahhoz kapcsolódó valamely Hirdetmény és/vagy a Biztosíték(ok)ra vonatkozó valamely megállapodás alapján fizetendő;
- b) az Ügyfél a Keretszerződésből, illetve az Egyedi Szerződés(ek)ből eredő valamely kötelezettségét (ideértve a biztosítéknyújtási kötelezettségét is) nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti, kivéve, ha a Bank - egyedi mérlegelés alapján meghozott döntésével - a szerződésszerű teljesítésre, illetve a teljesítésre póthatáridőt biztosított és erről az Ügyfelet írásban értesíti;
- c) az Ügyfélnek a Keretszerződésben vállalt bármely szavatossági nyilatkozata vagy az általa a Banknak adott gazdasági, jogi, pénzügyi információk, illetve szerződéses kötelezettségeinek teljesítésére vonatkozó közlése valótlanok, hiányosnak bizonyul ahhoz a tényleges helyzethez képest, amely a nyilatkozat megtétele vagy az információ átadása időpontjában fennállt, illetve az Ügyfél a Bankot bármely egyéb módon szándékosan megtéveszti;
- d) bármilyen olyan körülmény felmerül, amely a Bank feltételezése alapján alkalmas arra, hogy az Ügyfél pénzügyi, gazdasági vagy piaci helyzetét, illetve ezek várható alakulását jelentősen veszélyeztesse, illetve amely veszélyezteti az Ügyfél azon képességét, hogy a Keretszerződésből, illetve az Egyedi Szerződés(ek)ből eredő kötelezettségeit teljesítse;
- e) az Ügyfél olyan fizetési kötelezettséget vállal, mely veszélyezteti a Bankkal szembeni kötelezettségei teljesítését;
- f) az Ügyfél ellen adósságrendezési-, végrehajtási, csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás indul, vagy ezen eljárások bármelyikét kezdeményezik;
- g) bármely egyéb szerződés alapján, amely az Ügyfélre vagy annak bármilyen arányú tulajdonában lévő más gazdálkodó szervezetre fizetési kötelezettségvállalást tartalmaz, az Ügyfél olyan szerződésszegést követ el, amely a Keretszerződés és/vagy az Egyedi Szerződés(ek) teljesítését, illetőleg a

Keretszerződéshez kapcsolódó Biztosítékok érvényesíthetőségét a Bank megítélése szerint veszélyezteti;

- h) az Keretszerződésben és/vagy az Egyedi Szerződés(ek)ben és/vagy a Keretszerződéshez kapcsolódó biztosítéki szerződésekben foglalt kötelezettségvállalások kikényszeríthetősége bármilyen okból csökken, megszűnik, vagy azokat az érintett nem teljesíti;
- i) az Ügyfél a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül szervezeti formáját megváltoztatja vagy átalakulásról, egyesülésről (összeolvadásról, beolvadásról), szétválásról (különválásról, kiválásról) határoz, vagy más gazdálkodó vagy egyéb szervezettel fuzionál, illetőleg másfajta részesedést szerez;

amennyiben az Ügyfél, vagy annak bármely tulajdonosa - függetlenül a tulajdonos tulajdoni részesedésétől - a vonatkozó hatályos hazai jogszabályi rendelkezések értelmében "külföldön tevékenységet végző társaság"-nak minősül; vagy amennyiben az Ügyfél, vagy valamely kapcsolt vállalkozása a vonatkozó hatályos hazai jogszabályi rendelkezések értelmében "ellenőrzött külföldi vállalkozás"-nak minősülő társaságban részesedést szerez; továbbá amennyiben az Ügyfél maga, vagy annak bármely tulajdonosa - függetlenül a tulajdoni részesedéstől - a reá irányadó külföldi jogi szabályozás értelmében "off-shore" státuszú cégnek minősül.

### 3. Elszámolás szerződésszegés esetén

Az Ügyfél oldalán felmerülő szerződésszegési esemény bekövetkezésekor, illetve annak a Bank megítélése szerinti várható bekövetkezése esetén, a Bank jogosult az Ügyfélnek a Keretszerződés alapján megkötött bármely Ügyletét lezárni, és a Bank jogosult az Ügylet(ke)t elszámolni.

Szerződésszegési esemény bekövetkezése esetén – az egyéb jogainak érvényesítését nem kizárva, és nem korlátozva - a Bank az Ügyfélnek küldött értesítés alapján azonnal lejárttá teheti az összes vagy bármelyik Ügyletet azok lezárásával az eredeti lejárat időpontját megelőzően, megjelölve azt a napot, amelyen a nyitott ügyletek lezárása ún. **Pozíció Lezáró Nettósítás** keretében megtörténik (a továbbiakban: **Lezárás Napja**), és az így kiszámított különbözetek nettó összege a Lezárás Napján fizetendő.

Az Ügyfél köteles a Bank számára a fenti értesítésben megjelölt napon megfizetni az Ügylet(ek) lezárása kapcsán a Bank számításai szerint felmerülő minden költséget és kárt.

A Bank az Ügyféllel szembeni követelését kellő gondossággal és jóhiszeműen eljárva határozza meg, és a számítás levezetését, valamint annak eredményét az Ügyfélnek átadja.

A Bank jogosult az Ügyféllel szemben fennálló bármely esedékes követelése vonatkozásában az Ügyfél nála elhelyezett, illetve egyébként a birtokában vagy a rendelkezése alá került eszközeivel szemben beszámítással élni.

Pozíciólezárás esetén a pozíciólezárásról szóló értesítésben teljesítési meghatározott naptól (a továbbiakban: Előrehozott Teljesítés Napja) a Feleknek a pozíciólezárással érintett Ügyletek tekintetében fennálló fizetési és egyéb teljesítési kötelezettsége megszűnik (feltéve, hogy egymással maradéktalanul elszámolnak). Részleges pozíciólezárás esetén a részleges pozíciólezárásban nem érintett Ügyletek alapján fennálló fizetési és egyéb teljesítésre vonatkozó kötelezettségek továbbra is hatályban maradnak.

Amennyiben az Ügyfél vagy a Biztosítékot nyújtó harmadik személy ellen adósságrendezési-, végrehajtási, csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás indul, az összes még nem teljesített Ügylet írásbeli nyilatkozat haladéktalan megküldésével lezárható. Ez esetben az Előrehozott Teljesítés Napja megegyezik az adósságrendezési, végrehajtási, felszámolási, csőd-, illetve végelszámolási eljárás kezdőnapjával, illetve a Bank tudomásszerzésének napjával.

#### 4. Ügylettípusok

A Bank a jelen ÁSZF hatálya alá tartozó banki és befektetési szolgáltatások körében a következő ügyleteket kötheti:

- a) a Hpt. hatálya alá tartozóan:
  - Azonnali Devizaügyletek (Spot, Limitáras megbízás - Order);
- b) a Bszt. hatálya alá tartozóan:
  - tőzsdén kívüli Határidős Devizaügyletek (Forward);

Amennyiben a Bank egy adott ügylettípus tekintetében szolgáltatást vezet be ügyfelei számára, akkor ezt a jelen ÁSZF és a kapcsolódó **II. számú Treasury Hirdetmény** módosításával közzé teszi, ily módon, amennyiben az előírt, az adott új termékhez, illetve új szolgáltatáshoz kapcsolódó feltételrendszer (így terméktájékoztatók kézhezvétele, szükséges dokumentumok, nyilatkozatok kölcsönös teljes körű rendelkezésre bocsátása, jogszabályi kötelezettség teljesülésének igazolása, stb.) maradéktalanul teljesül, úgy az Ügyfél jogosulttá válik az adott új termék, illetve szolgáltatás igénybevételére.

#### 5. Azonnali devizaügyletek sajátos szabálya

A jelen ÁSZF tekintetében az Azonnali Devizaügyletek a Bank által kötött olyan ügyleteket jelentik, amelyek a Bank Hpt. 3. § (1) bekezdés h) pontja alá tartozó, devizával saját számlára történő kereskedelmi tevékenysége során az Ügyféllel megkötött Keretszerződés és a vonatkozó Egyedi Szerződés alapján jönnek létre.

Az Azonnali Devizaügyletek létrejöttéhez a Keretszerződés, valamint a vonatkozó Egyedi Szerződés megkötése szükséges.

1. Típusai: Egyedi árfolyamos azonnali deviza adás-vételi ügylet

2. Limitáras megbízás / Order alapján létrejött Egyedi árfolyamos azonnali deviza adásvételi ügylet

Az Egyedi Szerződés eltérő rendelkezése hiányában az Ügyfél az Egyedi Szerződés megkötésével egyidejűleg köteles az Ügylet ellenértékét maradéktalanul a Bank rendelkezésére bocsátani, a Bank pedig jogosult azt az Egyedi Szerződés létrejöttkor zárolni/a teljesítésre fordítani.

Az azonnali devizaügyletek értéknapja maximum az üzletkötést követő második banki munkanap, azaz T, T+1 illetve T+2 (spot) értéknap.

**Egyedi árfolyamos azonnali devizaadás-vételi ügylet** esetében a teljesítés akként történik, hogy az Ügyfél az ügyletkötéssel egyidejűleg köteles az ellenértéket az adott devizanemű fizetési számlán biztosítani, melyet a Bank egyidejűleg zárol azzal, hogy haladéktalanul elindítja az Ügyfél által megjelölt számlák közötti átvezetésre vonatkozó konverziós műveletet, az Egyedi Szerződésnek megfelelően.

Ügyfél a megkötött ügyletről Visszaigazolást kap, amelyet a Bank küld meg részére.

Az Egyedi árfolyamos azonnali devizaadás-vételi ügyletekre vonatkozó mindenkori kondíciókat (devizanem, minimum összeg, díj, stb.) a Bank mindenkor hatályos **II. számú Treasury Hirdetménye** tartalmazza.

**Termék igénybevételre jogosult Ügyfelek:**

Vállalati Ügyfelek

Lakossági Ügyfelek

**Limitáras megbízás (Order)** alapján létrejövő Egyedi árfolyamos azonnali devizaadás-vételi ügylet megkötését a Bank a hatályos **II. számú Treasury Hirdetményben** közzétett mértékű Alap Biztosíték előzetes rendelkezésre bocsátásának teljesítéséhez köti. Limitáras megbízás alapján létrejövő Egyedi árfolyamos azonnali devizaadás-vételi ügyletet kizárólag az az Ügyfél kezdeményezhet, melynek az előírt Biztosítéka a Margin Nyilvántartási Számlája szerint rendelkezésre áll.

A Limitáras megbízás alapján létrejövő Egyedi árfolyamos azonnali devizaadás-vételi ügylet befogadására vonatkozó mindenkori kondíciókat (devizanem, minimum összeg, díj, maximális árfolyamfigyelési időszak, Alap Biztosíték mértéke stb.) a Bank mindenkor hatályos **II. számú Treasury Hirdetménye** tartalmazza.

Limitáras megbízás során az Ügyfél megbízza a Bankot, hogy amennyiben az általa meghatározott árfolyam figyelési időszakon belül a budapesti bankközi piacon az azonnali (spot) piaci árfolyam eléri az Ügyfél által meghatározott célárfolyam szintjét, automatikusan, haladéktalanul hajtsa végre az általa megadott azonnali (spot) deviza adásvételt. Ezzel az Ügyfél és a Bank között egy Azonnali Devizaügylet jön létre. Amennyiben a fenti figyelési időszakon belül az azonnali piaci árfolyam a budapesti bankközi piacon nem éri el a célárfolyam szintjét, akkor a megbízás ügyletkötés nélkül megszűnik.

A célárfolyamot a Bank eltérő megállapodás hiányában kizárólag a **II. számú Treasury Hirdetményben** meghatározott feltételek és ott meghatározott időszak alatt figyeli. A Bank a célárfolyam figyelésére külső közreműködő szolgáltatását is igénybe veheti. Arra vonatkozóan, hogy a piaci árjegyzés elérte a célárfolyam szintjét, a Bank Ügyfél felé tett nyilatkozata az irányadó.

Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Limitáras megbízás nem lép hatályba és a Bank nem köteles az azonnali deviza-adásvétel végrehajtására, amennyiben a piaci árfolyam a célárfolyamot csak igen rövid időre, nem természetes – rendellenes, nem likvid stb. - piaci viszonyok között érte el, így azt az adásvételt a Bank a piacon végrehajtani nem tudta.

Az árfolyam figyelési időszak lejáratáig, amennyiben még a Limitáras megbízás az azonnali deviza adásvétellel nem teljesült, az Ügyfél az általa megadott megbízás paramétereit módosíthatja vagy a megbízást az Ügyfél visszavonhatja, feltéve, hogy a módosításról, illetve a visszavonásról szóló nyilatkozat az árfolyam figyelési időszak lejártáig megérkezik a Bankhoz. Hatályosuló visszavonás esetén a Limitáras megbízás létrejöttének időpontjára visszamenőleges hatállyal szűnik meg és a megbízás törlésre kerül.

A Feleket a szabályszerűen gyakorolt visszavonás esetén külön díj-, jutalék- vagy költségtérítési vagy egyéb fizetési kötelezettség nem terheli. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Limitáras megbízás hatályba lépése, és az arról történő (megbízás teljesítéséről szóló ügyfélnek megküldött) értesítés között bizonyos idő eltelhet, mely időtartam alatt a Limitáras megbízás nem vonható vissza és az létrejöttnek és hatályosnak tekintendő.

A Bank megbízás módosításáról/törléséről az Ügyfél részére e-mail/fax visszaigazolást küld.

Amennyiben az Ügyfél által megadott figyelési időszakon belül a piaci árfolyam eléri az Ügyfél által meghatározott célárfolyam szintet, a Bank a megbízáson alapulva haladéktalanul végrehajtja az Egyedi árfolyamos azonnali deviza-adásvételt, melynek értéknapja a piaci teljesüléshez képest második banki munkanap (T+2) mint értéknap.

#### **Termék igénybevételre jogosult Ügyfelek:**

Vállalati Ügyfelek

### **6. A befektetési szolgáltatási ügyletek sajátos szabályai**

A jelen ÁSZF tekintetében a befektetési szolgáltatási ügyletek a Bank által kötött olyan ügyleteket jelentik, amelyek a Bank a Bszt. alapján végzett befektetési szolgáltatási tevékenysége során az Ügyféllel megkötött Keretszerződés és a vonatkozó Egyedi Szerződés alapján jönnek létre.

A befektetés szolgáltatási ügyletek létrejöttéhez a Keretszerződés, valamint a vonatkozó Egyedi Szerződés megléte szükséges.

A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatása keretében, a szerződéskötést megelőzően a **II. számú** Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzata szerint eljárva minősíti az Ügyfelet (MiFID teszt), és a Keretszerződés hatályba lépését követően az Ügyfelet e minősítésnek megfelelően kezeli, kivéve, ha a **II. számú** Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzata, a Keretszerződés vagy az Egyedi Szerződés ettől eltérően rendelkezik.

Az EMIR szerint az EMIR hatálya alá tartozó származtatott ügyleteket kötő szerződő feleket a tőzsdei és tőzsdén kívüli származtatott ügyletkötésre vonatkozóan jelentéstételi kötelezettség terheli, továbbá a Bank a nem központi szerződő félén keresztül elszámolt, tőzsdén kívüli származtatott ügyletek esetén – egyebek mellett – bizonyos körben köteles biztosítékcserre-megállapodást kötni, továbbá a Kiegészítő Biztosítékot naponta kiszámítani és annak – illetve amennyiben alkalmazandó, az Alap Biztosíték – rendelkezésre bocsátását az Ügyféltől megkövetelni. A megkötött származtatott ügyleteket, illetve azok módosításának adatait a rendeletben foglaltak szerint be kell jelenteni egy EMIR szerint elismert kereskedési adattár részére.

Az EMIR szerinti egyes, a Feleket érintő kötelezettségeket a Bank külön tájékoztatása, a vonatkozó Hirdetmények és a Keretszerződés tartalmazzák.

## **7. A Határidős Devizaügylet sajátos szabályai**

A **Határidős Devizaügylet** megkötését a Bank a hatályos **II. számú Treasury Hirdetmény**ben közzétett mértékű Alap Biztosíték előzetes rendelkezésre bocsátásának teljesítéséhez köti.

Az Alap Biztosíték formáit és az azokra vonatkozó mindenkori előírásokat jelen ÁSZF Biztosítékokra vonatkozó része, valamint a mindenkor hatályos **II. számú Treasury Hirdetmény** vonatkozó része tartalmazza.

A Határidős Devizaügylethez kapcsolódó Nyitott Pozíció ellentétes irányú azonos devizapárú, azonos értéknepű ügylettel (azonnali devizaadás-vételi ügylettel (spot), illetve deviza határidős ügylettel (forward) az Ügyfél által részben, vagy egészben lezárható, legkésőbb az Értéknapot megelőző Második Banki Munkanapig (T-2) a Treasury Ügyletkötési Időszak végéig (továbbiakban: kizárás).

A kizárás esetén az eredmény (azaz az eredeti Határidős Devizaügyleten és a kizáró ügyleten elért nyereség vagy veszteség) elszámolása az eredeti és a kizáró ügylet Értéknapján történik beszámítással.

A Határidős Devizaügylet elszámolása történhet bruttó vagy nettó módon.

A Bank – a Határidős Devizaügyletek tekintetében - a bruttó elv szerinti elszámolást alkalmazza, mely során a Bank és az Ügyfél köteles a másik félnek az eredeti Határidős Devizaügylet szerinti határidős árfolyam által meghatározott teljes összeget az Értéknapon legkésőbb 12:00 óráig az adott pénznemben megfizetni.

Amennyiben az Ügyfél a Nyitott Pozícióját azonos devizapárban, azonos Értéknapra ellentétes irányú ügyletben részben vagy egészben kizárja, úgy a Bank az elszámolás során nettó módot alkalmaz.

Ha az elszámolás alapján a Bankot fizetési kötelezettség terheli, ezen kötelezettségét az Ügyfél fizetési számláján történő jóváírással teljesíti.

Ha az elszámolás során, az Ügyfél oldalán jelentkezik fizetési kötelezettség, akkor a Bank az Ügyfél által fizetendő összeggel az Ügyfél Banknál az elszámolás devizanemében vezetett fizetési számláját megterheli és amennyiben azon nincsen elegendő fedezet, akkor a Bank jogosult az Ügyfélnek egyéb a Banknál vezetett számláit megterhelni az esedékes összeggel. Amennyiben az Ügyfélnek az elszámolásból fizetési kötelezettsége keletkezik, de a pénzforgalmi számláján elegendő egyenleg nem áll rendelkezésre, akkor a Bank jogosult a jelen ÁSZF Biztosítékokra vonatkozó pontjában meghatározott Biztosíték terhére a hiányzó összeget beszedni, azaz a Biztosítékot érvényesíteni.

Ha az ügylet lezárása a fentiekől eltérő okból történik, az Ügyfél Nyitott Pozíciójának lezárását követően a Felek a Nyitott Pozíció(k) kezelésére vonatkozó részének szabályai szerint kötelesek eljárni az egymással történő elszámolás során.

A Treasury Szolgáltatás keretében a Bank által nyújtott Határidős Devizaügyletekre vonatkozó mindenkor hatályos kondíciókat (devizanem, minimum összeg, díj, futamidő, Alap Biztosíték mértéke stb.) a Bank mindenkor hatályos **II. számú Treasury Hirdetmény** tartalmazza.

Termék igénybevételére jogosult Ügyfelek:  
Vállalati Ügyfelek

A termék kockázati besorolását a mindenkor hatályos **II. számú Treasury Hirdetmény** tartalmazza.

Határidős Devizaügylet elszámolásakor Ügyfél köteles az Értéknapon legkésőbb 12:00 óráig az adott devizanemű fizetési számláján az elszámolás fedezetét biztosítani.

## **8. Az ügyletkötés menetére vonatkozó általános szabályok**

### **8.1. Ajánlatkérés és ügyletkötés:**

A vonatkozó Keretszerződés megkötését követően az Ügyfél nevében Ügylet megkötésére ajánlatot közvetlenül a Bank üzletkötőjétől az ún. Ügyletkötési Időszakon belül - a vonatkozó Keretszerződésben és a jelen ÁSZF által meghatározott feltételekkel - hangrögzítéssel ellátott vezetékes telefonvonalon, a vonatkozó Keretszerződés részét képező mellékletben rögzített telefonszámok bármelyikén (de kizárólag csak az előbbi telefonszámokon), az Ügyfél részéről a vonatkozó Keretszerződés részét képező mellékletben foglalt névjegyzék szerint bejelentett és azonosított személy kérhet.



A Bank jogosult az Ügyletek megkötésére nyitva álló időszakot egyoldalúan módosítani, de a módosításról az Ügyfelet értesíteni kell.

Az Ügyfél részéről ajánlatkérésre, ajánlat elfogadásra és visszaigazolásra jogosult személyek névjegyzékét a vonatkozó Keretszerződés részét képező melléklet tartalmazza. Az Ügyfél nevében a névjegyzék alapján eljáró személy által elfogadott ajánlatot az Ügyfél által elfogadott ajánlatnak kell tekinteni.

Az Ügyfél köteles haladéktalanul bejelenteni a Bank felé, ha az említett névjegyzékben megjelölt személyek jogosultságában bárminemű változás következik be. Az új jogosultak személye azon a napon válik mindkét fél részéről elfogadottá, amely napon a változás tudomásul vételét a Bank az Ügyfél részére visszaigazolta.

A változás bejelentésének elmulasztásából eredő valamennyi kárt az Ügyfél viseli.

Az Ügyfél, illetőleg a részéről eljáró üzletkötő a telefonon történő ajánlatkéréskor a vonatkozó Keretszerződés részét képező mellékletben az Ügyfél által meghatározott telefonos jelszót (a továbbiakban: Jelszó) köteles használni.

Az Ügyfél jogosult a Jelszót megváltoztatni, és a változásról köteles a Bankot haladéktalanul, írásban értesíteni. Az értesítési kötelezettség elmaradásából eredő esetleges károk kizárólag az Ügyfelet terhelik.

Az Ügyfél köteles gondoskodni a mindenkor érvényes Jelszó titokban tartásáról. A Jelszó illetéktelen vagy jogosulatlan személy által történő használatából eredő, az Ügyfélnél és/vagy harmadik személyeknél felmerült károk megtérítéséért és egyéb következményekért való felelősséget a Bank kizárja. A Bank jogosult az Ügyfél ügyletkötésre teljes jogkörrel felhatalmazott képviselőjének tekinteni azt a személyt, aki a telefonban a Keretszerződés mellékletét képező névjegyzékben meghatározott személyként mutatkozik be és a Bank számára megadott Jelszót használja.

A Bank a Jelszón kívül egyéb azonosító adatok megadását is kérheti az Ügyféltől, de erre semmilyen körülmények között nem köteles.

Az Ügyfél esetében felhatalmazottként meghatározott személy által telefonon tett nyilatkozat esetleges illetéktelen vagy jogosulatlan voltából eredő, az Ügyfélnél és/vagy harmadik személynél felmerült károk megtérítéséért és egyéb következményekért való felelősséget a Bank kizárja, kivéve a bizonyítottan neki felróható eseteket. Az Ügyfél jogosult a Bank ügyletkötésre teljes jogkörrel felhatalmazott képviselőjének tekinteni azt a személyt, aki a Bank Keretszerződés vonatkozó mellékletében megadott telefonszámainak bármelyikén a Bank képviselőjeként mutatkozik be.

A Bank és az Ügyfél is köteles gondoskodni arról, hogy az ügyletkötés céljára megjelölt telefonszámokat – ügyletkötés céljából – csak az oldalán megfelelő felhatalmazással rendelkező személyek használhassák.

A Bank jogosult, de nem köteles az Ügyfél megkeresése alapján ajánlatot adni és ügyletet kötni.

A Bank ajánlat adása esetén - annak feltételeit - a piaci körülmények alapján saját hatáskörében állapíthatja meg.

A Bank ajánlatának az Ügyfél részéről történő elfogadására kizárólag azon személy jogosult, aki a telefonon folytatott beszélgetés során a Bank felé az ajánlattételre való felhívást intézte.

A Bank és az Ügyfél közötti kommunikáció során elhangzott szakkifejezések mindenkor Treasury üzletágban és a bankközi piacon megszokott és elfogadott jelentéssel bírnak, figyelemmel a jelen ÁSZF-ben és a Keretszerződésben foglaltakra.

Az Egyedi Szerződés azzal jön létre, hogy egy megszakítás nélküli, hangrögzítéssel ellátott vezetékes telefonvonalon folytatott kommunikáció során az Ügyfél ajánlati felhívására a Bank ajánlatot ad és azt az Ügyfél az adott megszakítás nélküli telefonbeszélgetés alatt azonnal elfogadja. A Bank ajánlati kötöttsége megszűnik, amennyiben az Ügyfél az ajánlatot a kommunikáció során teljes terjedelmében a fentiek szerint nem fogadja el, vagy a Bank azt visszavonja, vagy a Felek közötti kapcsolat Egyedi Szerződés megkötése nélkül megszakad.

Amennyiben az Ügyfél a fentiek szerint nem fogadja el a kapott ajánlatot, akkor a Bank részéről adott információk nem ajánlatnak, hanem az ügyletkötés feltételeiről szóló tájékoztatásnak tekintendők.

Az adott egyedi Ügyletre vonatkozó Egyedi Szerződés minden egyéb jogcselekmény nélkül létrejön a Felek között, amennyiben a Bank ajánlati kötöttségének időtartama (legfeljebb a telefonbeszélgetés időtartama) alatt az Ügyfél a Bank ajánlatát azonos tartalommal és feltételek szerint elfogadja, és kifejezett nyilatkozatával megerősíti a Bank képviselőjének az összefoglalóját, mely tartalmazza az adott egyedi Ügylet (azaz az Egyedi Szerződés) valamennyi lényeges feltételét.

Az Ügyfél részéről a Bank által adott ajánlat elfogadottnak minősül, ha az Ügyfélnek a Keretszerződés részét képező mellékletben megjelölt képviselője a beszélgetés során az ügyletre előírt kötelező tartalmi elemeket – azokat nevesítve – a Bank felé elfogadja.

Az adott Egyedi Szerződés létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodniuk, azaz az Ügyfél ajánlati felhívásának, a Bank ajánlatának és az ajánlat Ügyfél általi elfogadásának legalább az alábbiakra kell kiterjednie:

Azonnali deviza adás-vételi ügylet kötelező tartalmi elemei:

- devizapár;
- összeg;
- értéknap;
- ügylet típusa (vétel/eladás);
- árfolyam.

Limitáras megbízás (Order) kötelező tartalmi elemei:

- devizapár;

- összeg;
- ügylet típusa (vétél/eladás);
- árfolyamfigyelési időszak (dátum, óra: perc);
- értéknap (legfeljebb a piaci teljesüléstől számított második banki munkanap - T+2);
- célárfolyam.

Határidős deviza adás-vételi ügylet kötelező tartalmi elemei:

- devizapár;
- összeg;
- értéknap (minden esetben T+2 értéknapon túli értéknapot jelent);
- árfolyam.

## **8.2. Az ügyletkötés visszaigazolása**

A Bank az Ügyfél részére a vonatkozó Keretszerződés hatálya alatt kötött Ügyletet írásba foglalja és az Ügyletről - az ügyletkötés napján – a vonatkozó jogszabályok (így különösen a Bszt.) és a Keretszerződés szerinti tartalommal írásbeli visszaigazolást küld az Ügyfél részére, az Ügyfél által a vonatkozó Keretszerződés részét képező mellékletben meghatározott faxszámra vagy e-mail címre. A visszaigazolás legalább a jelen ÁSZF 8.1. pontjában az adott ügylettípusba tartozó Egyedi Ügylet létrejöttéhez szükséges feltételeket tartalmazza.

Az Ügyfél köteles a létrejött Ügyletet a Bank által megküldött visszaigazolás elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb 1 (egy) Banki Munkanapon belül írásban a Bank részére megerősíteni (cégszerű aláírással ellátni és a Bank részére faxon vagy e-mailen visszaküldeni), mely azonban nem érvényességi feltétele az adott Ügylet létrejöttének.

A visszaigazolás előbbiek szerinti, a Bank részére történő visszaküldésének elmulasztásából, hiányos vagy késedelmes teljesítéséből eredő kockázatokat és következményeket az Ügyfél viseli.

Az Ügyfél köteles az adott Ügylet hibás visszaigazolása miatt esetleg felmerülő károk enyhítése érdekében a Bank esetleges mulasztásának időbeni feltárásával fellépni.

Az Ügyfél az ügyletkötés Banki Munkanapján a visszaigazolás Bank által történő megküldése után haladéktalanul – banki üzleti órák után legkésőbb következő Banki Munkanapon - telefonon jelezheti a visszaigazolással kapcsolatos kifogásait, mely kifogás csak arra irányulhat, hogy a visszaigazolás eltér attól, amiben a Felek az adott Ügylet vonatkozásában megállapodtak.

Nem felel a Bank az esetleges banktitok vagy értékpapírtitok jogosulatlan személyek általi megszerzéséért, ha az abból adódik, hogy az Ügyfél által megadott faxszám készüléke olyan helyen kerül elhelyezésre, ahol ahhoz olyan személyek is hozzáférnek, akik az adott Ügylet tekintetében jogosulatlanok minősülnek, illetőleg a telefaxon leadott anyagok fogadó oldalon történő illetéktelen személyek tudomására jutása esetén.

### 8.3. Hangfelvétel

A Bank az Ügyféllel folytatott telefonbeszélgetésekről, telefonon történő ügyletkötésekről hangfelvételt készít, melyhez az Ügyfél a vonatkozó Keretszerződés aláírásával hozzájárulását adja.

Az adott Ügylet létrejötté, illetve tartalma, továbbá a kifogás megtétele és tartalma tekintetében a Bank által készített hangfelvétel az irányadó, amellyel szemben az Ügyfél ellenbizonyítással élhet.

Ha valamely szerződéses feltétel vonatkozásában a Felek között véleménykülönbség alakul ki, a Felek jogosultak a rendelkezésre álló hangfelvételt visszahallgatni és az esetleges vitás kérdésekben a hangfelvételt felhasználni bármely hatóság vagy bíróság előtt.

### 8.4. Az Egyedi Ügyletek teljesítésének általános szabályai, lezárások, elszámolások

A Keretszerződés hatálya alatt kötött Egyedi Ügyletek teljesítésére vonatkozóan elsődlegesen az Egyedi Szerződésben, illetőleg a Keretszerződésben foglaltak az irányadók azzal, hogy az említett szerződéses megállapodásokban nem rendezett kérdésekben a jelen ÁSZF előírásait kell alkalmazni.

Eltérő megállapodás hiányában az Ügyfél az Egyedi Ügylet megkötésével egyidejűleg köteles az Ügylet teljes fedezetét, illetőleg - nem azonnali ügyletnél - teljes fedezet hiányában a Bank által előírt Biztosítékot maradéktalanul a Bank rendelkezésére bocsátani, a Bank pedig jogosult azt az Egyedi Ügylet létrejöttékor zárolni.

A Bank a hatályos **II. számú Treasury Hirdetményben** közzétett előzetes Biztosíték elhelyezéséhez kötött termékekre, illetve szolgáltatásokra vonatkozó ügyletkötésekhez kapcsolódóan az Ügyfél részére Margin Nyilvántartási Számlát nyit, amely kizárólag az itt hivatkozott ügyletek fedezetigényének folyamatos ellenőrzésére szolgál

Az Ügyfél a Keretszerződés részét képező vonatkozó mellékletben megjelöli, hogy az ügyletkötésekkel összefüggő adott devizanemű fizetési kötelezettségeit a Bank **Általános Üzletszabályzata II. számú Függelékének hatálya alá tartozó** melyik számlájáról kívánja teljesíteni, és a Bank az adott devizanemű fizetési kötelezettségét az Ügyfél **a Bank Általános Üzletszabályzata II. számú Függelékének hatálya alá tartozó** melyik számlájára teljesítse. A fizetési kötelezettségeket az annak megfelelő devizanemű számla javára, illetőleg terhére kell teljesíteni.

Az Ügyfél a fizetési kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy az adott összeg az esedékesség időpontjában (Azonnali Devizakonverziós ügylet esetében az ügyletkötés pillanatában, Határidős Devizaügylet esetén az ügylet Értéknapiján legkésőbb 12:00 óráig) a Keretszerződésben meghatározott fizetési számláján rendelkezésre áll, és az esedékes összeggel a Bank a számlát megterhelte.

Az Ügyfél a Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy az Ügyfél fizetési kötelezettsége összegével az adott devizanemben vezetett bármely fizetési számláját, ennek hiányában, bármely Banknál vezetett fizetési számláját, megterhelje.

A Bank az ügyletkötésből eredő fizetési kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy az adott összeg az esedékesség időpontjában az Ügyfél által meghatározott, az Ügyfél Banknál vezetett fizetési számláján jóváírásra kerül.

Amennyiben az Ügyfél az adott ügylettípusra vonatkozó, jelen ÁSZF feltételei szerinti időpontban nem biztosítja az ügylet fedezetül szolgáló pénzüsszeget, a Bank jogosult, de nem köteles az Ügyfél pozícióit – az Ügyfél utólagos értesítése mellett - ellentétes irányú ügyletkötéssel lezárni (kényszerzárás) és az eredeti, illetve záró ügylet nettó módon számított eredményét az Ügyféllel elszámolni (Elszámolás Értéknapja az eredeti, illetve záró ügylet értéknapja).

Ha az elszámolás során az Ügyfél oldalán jelentkezik fizetési kötelezettség, akkor a Bank az Ügyfél által fizetendő összeg devizanemének függvényében az esedékes összeggel megterheli az Ügyfél Banknál vezetett deviza fizetési számláját vagy számláit.

Elszámolásnak minősül az is, ha az eredeti ügylet (nyitott pozíció) egy ellentétes irányú ügylettel lezárásra kerül, mely esetben a nyereség/veszteség elszámolás az eredeti és záró ügylet Értéknapján esedékes, kivéve, ha Felek ettől eltérően állapodnak meg. A Bank a nyereség/veszteség összegét minden esetben nyilvántartásba veszi.

A Bank jogosult elsősorban a Keretszerződés mellékletében megjelölt fizetési számlákról, másodsorban a Biztosíték(ok) terhére a negatív egyenleget kielégíteni azzal, hogy

(i) amennyiben a Bank Ügyféllel szembeni követelése forintban áll fenn és az Ügyfél devizában helyezte el a szükséges mértékű Biztosítékot, úgy a Bank esedékes követelését a Bank által ügyfelei számára jegyzett ún. számlakonverziós (T napos devizaárfolyam) deviza vételi árfolyam alkalmazásával először forintra konvertálja, és az így előálló forint-összeg kerül közvetlenül lehívásra;

(ii) amennyiben a Bank Ügyféllel szembeni követelése devizában áll fenn és az Ügyfél ettől eltérő devizában helyezte el a szükséges mértékű Biztosítékot, úgy a Bank esedékes követelését a Bank által ügyfelei számára jegyzett megfelelő számlakonverziós (T napos devizaárfolyam) deviza keresztárfolyam alkalmazásával (két érintett devizanem forinttal szemben jegyzett árfolyamaiból számított keresztárfolyam, mely a követelés devizanemétől eltérő deviza vételére illetve a követelés devizanemére vonatkozó eladási árfolyamot jelenti) először a követelés devizanemére konvertálja, és az így előálló deviza-összeg kerül közvetlenül lehívásra.

Az Ügyfél a fentiek szerint történő eljárás esetén az esetlegesen keletkező valamennyi kárt, illetve költséget viselni köteles.

Az Ügyfél valamely lezárt Ügyletből a keletkező nyereség összegét abban az esetben jogosult felhasználni, amennyiben a mindenkori Nyitott Pozíciói tekintetében teljesíti a Bank által támasztott Biztosítéki igény 100%-át.

## 8.5. Beszámítás

Ha valamely napon adott Ügyletek alapján, azonos pénznemben, egyébként a Felek mindegyike fizetésre lenne köteles, a kölcsönös fizetési kötelezettségek egymással szemben a Felek külön megállapodása alapján beszámításra kerülhetnek, amely esetben a nagyobb összeg fizetésére kötelezett szerződő fél a nagyobb összeg és a kisebb összeg különbözetét köteles a másik szerződő fél részére megfizetni. Egyebekben a lezárás időpontjában az érintett Ügyletek piacán elfogadott gyakorlatnak megfelelően kialakult piaci szokványoknak és elszámolási technikáknak megfelelő eljárási szabályok alkalmazandóak.

## 8.6. A nyitott pozíciók ártértékelésére vonatkozó általános szabályok

A Bank az adott Ügyfél Keretszerződés alapján fennálló Nyitott Pozícióit folyamatosan, akár naponta több alkalommal is ártértékelheti, azaz az aktuális piaci árfolyamok alapján meghatározhatja, hogy mennyi lenne az Egyedi Ügyletek eredménye az Ügyfél szempontjából, amennyiben egy adott Nyitott Pozíció az értékelés pillanatában lezárásra kerülne.

Az Egyedi Ügyletek ártértékelési eredményét a Bank összegzi és összeveti az Ügyfél ügyleteihez nyújtott Szabad Treasury Keret értékével (Szabad Treasury Keret= Biztosítékok beszámítási értéke + Treasury Limit - Ártértékelési veszteség), és meghatározza az Ügyfél Nyitott Pozícióinak fedezettségi szintjét.

Amennyiben az Ügyfél fedezettsége a vonatkozó **II. számú Treasury Hirdetmény**ben meghatározott értesítési szintre vagy az alá csökken (ún. margin call), a Bank felszólítja az Ügyfelet Kiegészítő Biztosíték nyújtására. Új Ügylet kötését a Bank megtagadhatja mindaddig, amíg a fedezettségi szint az értesítési szint fölé nem megy. Ügyfél köteles az előbbi értesítés (margin call) után legkésőbb a következő Banki Munkanapon a Kiegészítő Biztosíték Bank által meghatározott minimum összegét a Bank rendelkezésére bocsátani.

Amennyiben az Ügyfél fedezettsége a vonatkozó **II. számú Treasury Hirdetmény**ben meghatározott zárási szintre vagy az alá csökken (ún. margin close), a Bank jogosult, de nem köteles az Ügyfél Nyitott Pozícióit részben vagy egészben lezárni (kényszerzárás) és Pozíció Lezáró Nettósítással a keletkezett eredményt elszámolni az Ügyfél által nyújtott Biztosítékok azonnali érvényesítésével, ha szükséges.

## 9. Biztosíték, pótlólagos biztosíték

### 9.1. Biztosíték nyújtási kötelezettség

Az Ügyfelet a jelen ÁSZF hatálya alá tartozó ügyletkötésekkel összefüggésben biztosítéknyújtási kötelezettség terheli a jelen ÁSZF-ben, illetőleg a vonatkozó **II. számú Treasury Hirdetmény**ben foglaltak szerint.

Az Ügyfél biztosítéknyújtási kötelezettségének az egyes ügyleteknél elvárt mértékéről a Bank a **II. számú Treasury Hirdetmény**ben tájékoztatja Ügyfeleit, azzal, hogy a Bank jogosult az ügyletkötés során az Ügyfél biztosítéknyújtási kötelezettségét a Hirdetményben foglaltaknál magasabb mértékben is meghatározni.

Bank saját döntése alapján jogosult az Ügyfélnek Keretszerződés alapján létrejövő Egyedi Ügyleteihez kapcsolódóan ún. Treasury ügyletekre alapított limitet (a **Treasury Limit**) felállítani. A Felek rögzítik, hogy amennyiben a Bank az Ügyfél részére Treasury Limitet állított fel, akkor annak erejéig a Bank eltekinthet az Egyedi Szerződések egyébként előírt Biztosítékának és fedezetének Ügyfél általi rendelkezésre bocsátásától, amelyről tájékoztatja az Ügyfelet.

A Treasury Limit mértékét a Bank saját döntése alapján időről időre újraértékelheti, a Treasury Limit aktuális mértékét a Biztosíték/a fedezet értékének megállapításakor figyelembe veheti, azaz a Treasury Limit összegével a Biztosíték/a fedezet mértékét megnövelheti, ezáltal megszabhatja az Ügyfél által köthető Ügyletek nagyságát. Ügyfél kifejezetten, tudomásul veszi és elfogadja, hogy a Treasury Limit megállapítása és különösen annak bármely időpontban, az Ügyfél előzetes értesítése nélkül történő csökkentése, feltételeinek egyéb módosítása, visszavonása a Bank kizárólagos és diszkrecionális joga.

A Treasury Limit egy olyan technikai hitelkeret, amely az ügyletkötés és az elszámolás közötti időszakra mentesíti az Ügyfelet a Biztosíték nyújtásának kötelezettsége alól.

A Treasury Limit az Ügylet teljesítésekor nem alakul át lehívható hitelkeretté, így ha az Ügyfél nem teljesít, akkor a Banknak lejárt követelése keletkezik az Ügyféllel szemben. A követelés behajtása érdekében a Bank igénybe vehet minden rendelkezésére álló jogi eszközt, így jogosult többek között a követelését az Ügyfél ügyleteihez nyújtott bármely Biztosítékból vagy Biztosítékokból is kiegyenlíteni.

Amennyiben a Bank döntése alapján az Ügyfél részére Treasury Limit nem kerül felállításra vagy a felállított Treasury Limit várhatóan nem nyújt elegendő fedezetet a Keretszerződés alapján létrejövő Egyedi Ügyletekkel kapcsolatos pénzügyi kockázatok fedezésére, a Bank az Ügyfél részére biztosítéknyújtási kötelezettséget ír elő.

Amennyiben az Ügyfél részére biztosított Treasury Limit vagy a Bank rendelkezésére bocsátott egyéb Biztosíték(ok) a Bank megítélése szerint az Egyedi Ügylet(ek) pénzügyi kockázatát bármely okból már nem fedezi(k), az Ügyfél köteles a Bank felszólítására a Bank által megjelölt mértékű pótlólagos Biztosítékot nyújtani a Kiegészítő Biztosíték formájában.

Az Ügyfél által nyújtott Biztosíték értékét a Bank belső szabályzatai alapján számolja ki és állapítja meg.

### 9.2.A Biztosítékok köre

A Bank a Keretszerződéshez kapcsolódóan pénzen (fizetésiszámla-követelésen) és értékpapíron alapított óvadékot fogad el biztosítékként.

### 9.3.A biztosítéknyújtás fő szabályai

A Bank a jelen ÁSZF szerinti Biztosítékok nyújtásáról külön okiratba foglalt szerződéssel állapodik meg a biztosítéknyújtóval.

Az egyes biztosítékok nyújtásának fő szabályai a következők:

A Bank pénzüsszeg és/vagy értékpapír óvadékba adását fogadja el biztosítékként, azzal, hogy az óvadékot nyújtó az Ügyfél és harmadik személy is lehet.

A Bank óvadékként fizetési számlán (betétszámlán) elhelyezett pénzüsszeget, valamint a Bank által óvadékként elfogadhatónak ítélt, a hatályos **II. számú Treasury Hirdetmény**ben megjelölt értékpapírfajtákba tartozó, dematerializált értékpapír formájában előállított értékpapírt fogad el a **II. számú Treasury Hirdetmény**ben meghatározott értéken.

Az óvadékként szolgáló pénzüsszeg, illetőleg értékpapír az óvadéknyújtó korlátlan rendelkezése alól kikerül, és az a Bank követeléseinek biztosítékként szolgál.

A betétként elhelyezett pénzüsszeg, illetve az értékpapír óvadéki jellege mindaddig fennáll, illetőleg az óvadék tárgyával az óvadéknyújtó mindaddig nem rendelkezhet, ameddig a Banknak a Keretszerződésből eredő összes követelése kiegyenlítésre nem kerül.

### 9.4.A biztosítéknyújtási kötelezettség megszegése

Az Ügyfél - a Bank döntése szerint - a Keretszerződés megkötéséhez, illetve az ügyletkötésekhez a Bank felhívására köteles a Bank számára megfelelő Biztosítékok, illetve pótlólagos (Kiegészítő) Biztosítékokat nyújtani a Keretszerződésből, illetőleg az Egyedi Szerződés(ek)ből eredő fizetési kötelezettségei biztosítékaul, amennyiben a Bank megítélése szerint az Ügyfél anyagi (jövedelmi) helyzete, hitelezhetősége vagy a fizetőképességében, illetőleg a fizetőkészségében beálló hátrányos változás vagy a fedezet, illetőleg az ügylet Bank általi átértékelése ezt szükségessé teszi.

Ha az Ügyfél a biztosítéknyújtási kötelezettségének nem tesz eleget, a Bank jogosult a Keretszerződés és az annak hatálya alatt létrejött Egyedi Szerződés(ek) azonnali hatályú felmondására.

### 9.5.A Biztosítékok érvényesítése

A Bank Keretszerződésből és az annak hatálya alatt létrejött Egyedi Szerződés(ek)ből eredő követeléseit a Biztosítékokból az adott biztosítékra irányadó jogszabályi rendelkezések szerint elégítheti ki, amennyiben a jelen ÁSZF, a Keretszerződés és az



annak hatálya alatt létrejött valamely Egyedi Szerződés vagy a vonatkozó biztosítéki szerződés erre irányadó külön rendelkezést nem tartalmaz.

Ha a Keretszerződésből és az annak hatálya alatt létrejött Egyedi Szerződés(ek)ből eredő fizetési kötelezettségeinek biztosítékeként több biztosíték szolgál, a Bank jogosult eldönteni, hogy melyiket érvényesíti, illetőleg, hogy a biztosítékokat milyen sorrendben veszi igénybe. A Bank jogosult egyidejűleg több biztosítékot is igénybe venni.

### **III. Fizetési késedelem**

Amennyiben az Ügyfél a Keretszerződésből és/vagy az annak hatálya alatt létrejött Egyedi Szerződés(ek)ből eredő bármely fizetési kötelezettsége tekintetében késedelembe esik, késedelmi kamat megfizetésére köteles.

A Bank az Ügyfél fizetési késedelme esetén jogosult a késedelem Keretszerződésben, valamint a jelen ÁSZF-ben és a vonatkozó jogszabályokban meghatározott jogkövetkezményeit érvényesíteni, így jogosult - többek között – az Egyedi Szerződés(ek)e)t felmondani.

Amennyiben az Ügyfél az esedékességkor a fizetési kötelezettségét nem teljesíti, úgy a Bank az esedékesség napjától az esedékessé vált pénzösszeg után - eltérő megállapodás hiányában - az esedékesség napján hatályos vonatkozó Hirdetményben megjelölt mértékű késedelmi kamatot számít fel.

Amennyiben az Ügyfél a Keretszerződésből és/vagy az annak hatálya alatt létrejött Egyedi Szerződés(ek)ből eredő valamely fizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, köteles a Bank részére a követelés érvényesítésével kapcsolatban felmerülő valamennyi költséget megfizetni.

A Bank a követelése érvényesítésével kapcsolatban felmerült költségeit jogosult az általa történt megfizetéssel egyidejűleg az Ügyféltől követelni és a késedelem időszakára a késedelmi kamatot felszámítani.

### **IV. A Keretszerződés megszüntetésének szabályai**

A Felek jogosultak a Keretszerződést 8 (nyolc) napos felmondási idővel írásban felmondani. Amennyiben a felmondási jog gyakorlásakor a felek között Egyedi Szerződés van hatályban, vagy annak alapján, illetve a Keretszerződés alapján fizetési kötelezettség áll fenn vagy ilyen keletkezhet, azt a Felek a felmondási idő lejártáig kötelesek rendezni.

A Felek bármelyike jogosult a Keretszerződés azonnali hatállyal történő felmondására a másik Fél súlyos szerződésszegése esetén. Amennyiben a felmondási jog gyakorlásakor a felek között Egyedi Szerződés van hatályban, vagy annak alapján, illetve a Keretszerződés alapján fizetési kötelezettség áll fenn vagy ilyen keletkezhet, azt a felmondási jog gyakorlásakor az rendezni kell.

## V. Banktitok, értékpapírtitok, üzleti titok

A Bank köteles az Ügyfélről a Bank rendelkezésére álló minden olyan tény, információt, megoldást és adatot időbeli korlátozás nélkül megőrizni, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, üzleti kapcsolataira, és a Bankkal kötött szerződéseire vonatkozik. Ezen tény(ek), információ(k), megoldás(ok) és adat(ok) (összefoglaló néven "banktitok") csak akkor adható(k) ki harmadik személynek, ha

- a) az Ügyfél ezt kifejezetten kéri vagy arra felhatalmazást ad, vagy
- b) a Hpt. a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad a Banknak, vagy
- c) a Bank érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

A Bank köteles továbbá megőrizni az Ügyfélről a Bank rendelkezésére álló olyan adatot is, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a **Bankkal** kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik (összefoglaló néven "értékpapírtitok").

Az értékpapírtitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, a **Bszt.** által meghatározott körön kívül - az Ügyfél felhatalmazása nélkül - nem adható ki harmadik személynek és feladatkörön kívül nem használható fel.

Az Ügyfél is köteles időbeli korlátozás nélkül megőrizni minden, a Bankra vonatkozó, nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető minden olyan tény, tájékoztatást, egyéb adatot és az azokból készült összeállítást, amelynek illetéktelenek által történő megszerzése, hasznosítása, másokkal való közlése vagy nyilvánosságra hozatala a Bank jogos pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekét sértené vagy veszélyeztetné (üzleti titok). E körben az Ügyfél kizárólag a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásának birtokában adhatja ki a közöttük fennálló üzleti kapcsolatot megtestesítő megállapodásokat és a megállapodásokhoz kapcsolódó egyéb iratokat.

Az üzleti titok megsértése az Ügyfél és a Bank közötti üzleti és jogi kapcsolatok szempontjából súlyos szerződésszegésnek minősül.

A Bank jogosult az Ügyféltől a jelen ÁSZF-ben megjelölt szolgáltatások nyújtása, az Ügyfél kötelezettségeinek ellenőrzése vagy a Bank vállalásainak teljesítése céljából az Ügyfél tevékenységére, gazdálkodására, üzleti kapcsolataira, illetve a kockázatvállalás szempontjából releváns kockázati adataira vonatkozó tájékoztatást és ilyen információkat tartalmazó dokumentumokat akár elektronikus úton vagy telefonon bekérni, ellenőrizni és tárolni.

Az irányadó jogszabályi rendelkezések szerint nem jelenti a banktitok megsértését, többek között, ha a Bank a jogi képviselője vagy a Bank által igénybe vett más szakértő, illetve könyvvizsgáló részére nyújt tájékoztatást a banktitkot érintő körben.

Az irányadó jogszabályi rendelkezések szerint nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét - többek között - a központi értéktári, a központi szerződő fél, valamint az elszámolóházi tevékenység végzése érdekében szükséges, a központi értéktár, a központi szerződő fél, valamint az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet közötti adattovábbítás.

## VI. Adatvédelem

A Bank az Ügyfél által átadott, illetőleg az Ügyfél vonatkozásában a Bank rendelkezésére álló adatokat (ideértve a banktitkot, az értékpapírtitkot, az üzleti titkot, továbbá a személyes adatokat is) jogosult - a jogszabályi előírásokkal összhangban - nyilvántartani, kezelni, tárolni és feldolgozni, valamint kiszolgáltatni kockázatkezelés és elszámolás céljából, továbbá a szerződéses vagy szerződésen kívüli kötelezettségek és jogosultságok igazolására.

A Bank a személyes adatokat a Szerződésből eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévülését követő 5 (öt) évig, illetőleg a vonatkozó jogszabályokban foglalt esetleg ennél hosszabb határidőig tartja nyilván és kezeli.

## VII. Záró rendelkezések

### A Szerződésben foglalt jogok engedményezése, jogutódlás

Az Ügyfél a Szerződésből származó jogait és kötelezettségeit harmadik személyre nem ruházhatja át.

### Az Ügyfél szerződéskötés előtti tájékoztatása

A Bank biztosítja, hogy az Ügyfél a Keretszerződés aláírása előtt megismerhesse:

- a Keretszerződés tervezetét és annak mellékleteit,
- a jelen ÁSZF-et és annak mellékleteit,
- a jelen ÁSZF-ben hivatkozott egyéb dokumentumokat.

### Az egyoldalú módosítás lehetősége

Az ÁSZF és a **II. számú Treasury Hirdetmény**, valamint egyéb vonatkozó Hirdetmények egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlennek minősülő módosításáról a Bank a módosítás hatálybalépését legalább 15 (tizenöt) naptári nappal megelőzően, **illetve az adott Hirdetményre vonatkozó szabályoknak megfelelően**, a módosított ÁSZF-et saját honlapján történő közzététele útján értesíti az Ügyfeleket. Az Ügyfél számára kedvezőbb feltételek, többletjogok vagy új szolgáltatások esetén a Bank az ÁSZF-ben és a Hirdetmények egyéb feltételeinek módosításáról rövidebb határidővel is értesítheti az Ügyfeleket, a módosított ÁSZF honlapon történő közzététele útján.

Amennyiben az Ügyfél az ÁSZF és a Szerződés egyéb feltételének módosítása következtében a továbbiakban nem kívánja az ÁSZF hatálya alá tartozó szolgáltatásait igénybe venni, úgy jogosult az adott szolgáltatásra vonatkozó, vagy az összes szolgáltatásra vonatkozó keretszerződést bármikor írásban felmondani, a módosított ÁSZF hatályba lépésétől számított 15 (tizenöt) naptári napon belül.

Amennyiben az ÁSZF módosítását jogszabályváltozás teszi szükségessé, ez a Bank és az Ügyfél közötti Szerződést a vonatkozó jogszabályi rendelkezés szerint (külön jogcselekmény megtételével, vagy anélkül) módosítja.

### **Részleges érvénytelenség**

Ha a Keretszerződés vagy az Egyedi Szerződés vagy az ÁSZF egyes rendelkezései vagy rendelkezéseinek egy része érvénytelen és/vagy végrehajthatatlan lenne, vagy azzá válna, úgy ez nem érinti a Keretszerződés vagy az Egyedi Szerződés vagy az ÁSZF többi részének érvényességét. A Bank és az Ügyfél ez esetben az érvénytelen és/vagy végrehajthatatlan rendelkezést olyan érvényes és/vagy végrehajtható rendelkezéssel helyettesítik, amely legjobban megfelel a helyettesítendő rendelkezés gazdasági céljának.

### **Vegyes rendelkezések**

A Bank a jelen ÁSZF-ből és/vagy a Keretszerződésből és/vagy az Egyedi Szerződésből eredő jogait, a Bank bármely arra felhatalmazott munkavállalója vagy képviselője gyakorolhatja.

A Bank jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha ez az Ügyféllel létrejött valamely Szerződés teljesítése érdekében szükséges.

Amennyiben bármely határnap olyan napra esik, amely nem munkanap, illetve a Banknál nem Banki Munkanap, a határnap az azt követő első Banki Munkanap.

A Bank Magyarország területén, annak jogszabályai szerint létrehozott, részvénytársasági formában működő hitelintézet, melynek működésére és szolgáltatásaira a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések, hatósági előírások, továbbá a Bank belső előírásai az irányadók.

A Bank felügyeleti hatósága a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.). A felügyeleti hatósági részleg elérhetősége: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

### **Illetékesség és alkalmazandó jog**

**A Bank az Ügyfeivel fennálló kapcsolataiban törekszik az esetlegesen felmerülő viták békés rendezésére. Bármely vita eldöntésére, amely a jelen ÁSZF-fel**

összefüggésben, annak megszegésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban keletkezik, a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény szerinti, hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság jogosult eljárni.

Azokban a kérdésekben, amelyeket a Keretszerződés és/vagy az Egyedi Szerződés és/vagy a jelen ÁSZF, illetőleg a Bank II. számú Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzata vagy a jelen ÁSZF-ben hivatkozott egyéb dokumentumok nem szabályoznak, a kérdés jellegétől függően a Ptk., a Hpt., a Bszt., a Tpt., a Pmt., az Info Törvény, valamint a mindenkor hatályos egyéb vonatkozó jogszabályokban foglalt rendelkezések az irányadóak.

### **Az ÁSZF időbeli hatálya**

A jelen ÁSZF rendelkezései a Keretszerződés aláírását követően minden további kikötés nélkül kiterjednek a Bank és az Ügyfél között létrejött jelen ÁSZF-ben meghatározott szolgáltatási jogviszonyokra.

MKB Bank Nyrt.